



**Helyiipari és Településüzemeltetési
Önszegélyező Pénztár
H E T Ö P**

1141 Budapest, XIV. Cinkotai út 97/a.
Tel: 222-8957 Fax: 222-8959
OTP Bank : 11714051-21216413
Adószám: 18161447-1-42
E-mail: hetop@freemail.hu

Kiegészítő melléklet a 2016. évi beszámolóhoz

A Helyiipari és Településüzemeltetési Önszegélyező Pénztár 2000. május 9.-én alakult a Nagy-Budapesti Önszegélyező pénztár utódjaként. Akkori székhelye: 1068 Budapest, Benczúr u 43. adószáma 18161447-1-42. A Fővárosi Bíróság 2000. augusztus 23-án 214. sorszám alatt vette nyilvántartásba. Jelenlegi székhelye: 1141 Budapest Cinkotai út 97/a.

Alapítói a HVDSZ 2000 szakszervezet tagjai, illetve megyei képviselői, valamint a Nagy-Budapesti Önszegélyező Pénztárból átlépő tagok.

2016. december 31.-én a Pénztár IT elnöke Tóth Dezső.

Ügyvezető, és egyben a számviteli feladatokat ellátó alkalmazott Kassakürtiné Domány Katalin.

IT tagok: Czöndör Gyula, Kárpáti Anett, László Lehelné, Szabó Károly

EB elnök: Kunsch Krisztina

EB tagok: Bartha Ernőné, Szatmári Árpádné

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft MKVK 002121, Tpt-002121/04

természetes személy Karikás Judit Ept-006234/04

Biztosításmatematikus: Matuzsálem Kft.

A Helyiipari és Településüzemeltetési Önszegélyező Pénztár zárt pénztár, a HVDSZ 2000 szakszervezet aktív munkavállalói, valamint az alapító tagok lehetnek tagjai. A Pénztár alapszabályában a tagok megváltozott anyagi helyzetében nyújtandó segítségnyújtást tűzte ki célul. A tagokkal az alapszervezeti titkárokon keresztül tartjuk a kapcsolatot. Tagjaink nagy része megváltozott munkaképességű, ezért jövedelmük alacsony. A tagdíj megállapításánál ezt a szempontot figyelembe vettük.

A havi tagdíj összege 2011. január 1-től I. kategória 100.- Ft/hó, melyet a tagok részére alanyi jogon – hozzájárulásuk után – a befizetett szakszervezeti díjból fizetnek, a II. kategória megemelt szolgáltatásait a tagok önkéntesen vállalt további 200.- Ft/hó tagdíj megfizetésével vehetik igénybe.

A befizetett tagdíjak alapok közötti megoszlása 2016. június 30-ig 50% fedezeti alap, 49% működési alap, és 1 % likviditási alap, 2016. július 1-től 60% fedezeti alap, 40 % működési alap, és 0 % likviditási alap.

2008. január 1-től a Pénztár kizárólag közösségi szolgáltatást nyújt. A szolgáltatások fedezetére a tagok egyéni számláján lévő összeget teljes mértékben átvezette a közösségi szolgáltatások tartaléka főkönyvi számlára. A kilépő, illetve megszűnő tagok után az IT döntése alapján a Pénztár 2016 évben nem számolt el kilépési díjat.

2016. január 1.-én a taglétszám 4807 fő volt, mely év végére 4807 fő lett – ebből 1404 fő a II. kategóriát fizető tag -. Év közben belépett 832 fő, kilépett 809 fő, nyugdíjazás miatt 15 fő, elhalálozás miatt 8 fő tagsági viszonya szűnt meg. A taglétszám a tervhez képest kedvezően alakult. (+ 407 fő, 109,25 %). Az előző évhez képest azonos volt a létszám. Ugyanannyi kilépő volt, mint belépő.

A pénztári alapok alakulását nagymértékben befolyásolta, hogy év közben módosult a tagdíj megoszlás aránya, valamint az, hogy kilépési díjat nem számolt el a Pénztár.

Az ügyviteli feladatokat 1 főállású dolgozó látja el.

A mérleg eszköz-forrás oldalon egyező főösszege 5.416 e Ft.

Az eszköz oldalon a forgóeszközök között 4000 e Ft értékű OTP Optima befektetési jegy egyenleg, 17 e Ft pénztár egyenleg, valamint 1399 e Ft pénztári elszámolási számla egyenleg szerepel.

A forrás oldalon 3645 e Ft fedezeti alap tartalék szerepel. A működési alap tartaléka 1741 e Ft.

A likviditási alap tartaléka 30 e Ft. Passzív pénzügyi elszámolás nincs.

Az eredmény kimutatásban a tagok által befizetett tagdíj összege 9013 e Ft, melyből az alapszabályban meghatározott százalékos arány szerint a fedezeti alapon 4982 e Ft, a működési alapon 3987 e Ft, és a likviditási alapon 44 e Ft szerepel.

A tag nyilatkozata alapján az adóhatóságtól 134 e Ft fedezeti alap bevétel folyt be.

A kamatbevételből 10 e Ft keletkezett, melyből 6 e Ft a fedezeti alap bevétele.

A működést a tagdíj bevétel mellett 400 e Ft működési alap támogatás biztosította, melyet az alapító HVDSZ 2000 szakszervezet bocsátott rendelkezésre.

Kilépési díj címén bevétel nem keletkezett, 55 e Ft egyéb bevétel volt.

A kamatbevételből 4 e Ft a működési alap bevétele.

2016 évben a küldöttközgyűlés 95 e Ft-ot átcsoportosított a likviditási alapról a működési alapba.

A kilépési díjak eltörlése miatt a Pénztár a működési kiadásait nem tudta a bevételeiből fedezni.

A likviditási alap tagdíj bevétele 44 e Ft volt június 30-ig, július 1-től megszűnt a likviditási alap képzése. A működési alapba 95 e Ft átcsoportosítás történt.

A Pénztár összességében 1252 e Ft veszteséggel zárta az évet. (ami a fedezeti alapon -410 e Ft, a működési alapon -791 e Ft, és a likviditási alapon -51 e Ft veszteségből tevődik össze)

A pénztári alapok alakulása (ezer forintban)

A) FEDEZETI ALAP

I. Egyéni számlák

01. Induló tőke nyitó állománya
02. Induló tőke tárgyévi változása
03. Induló tőke záró állománya
04. Tőkeváltozások nyitó állománya
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása
06. Tőkeváltozások záró állománya
07. Befektetett tartalék nyitó állománya

08. Befektetett tartalék tárgyévi változása
09. Befektetett tartalék záró állománya
10. Likvid tartalék nyitó állománya
11. Likvid tartalék tárgyévi változása
12. Likvid tartalék záró állománya
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)

II. Szolgáltatási számlák

16. Induló tőke nyitó állománya	
17. Induló tőke tárgyévi változása	
18. Induló tőke záró állománya	
19. Tőkeváltozások nyitó állománya	
20. Tőkeváltozások tárgyévi változása	
21. Tőkeváltozások záró állománya	
22. Befektetett tartalék nyitó állománya	4000
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	- 4000
24. Befektetett tartalék záró állománya	
25. Likvid tartalék nyitó állománya	55
26. Likvid tartalék tárgyévi változása	3590
27. Likvid tartalék záró állománya	3645
28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	4055
29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	- 410
30. Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	3645
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	4055
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	- 410
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	3645

A fedezeti tartalék nyitó egyenlege 4055 e Ft, mely a mérlegben a közösségi szolgáltatások tartaléka soron szerepelt. Év közti csökkenés 410 e Ft volt, így a fedezeti alap tartalékának záró állománya 3645 e Ft.

A tervhez képest 9,25 %-al nőtt a taglétszám, a tervhez képest a tagdíjbevétel 21,09 %-al lett magasabb. Ennek oka az év közben módosított tagdíj arány változás volt. (50%-ról 60%-ra) A NAV szja utalás bevétele a tervhez képest 191,43 %-ra teljesült. A kamatbevétel 7,5 %-a volt a tervezettnél, melynek oka a kamatok nagymértékű csökkenése, és a csökkenő fedezeti tartalék összege volt. Kilépési díj a tervben szerepelt, de az IT döntése értelmében nem volt elszámolható.

A teljesített szolgáltatások összege a tervhez képest 15 %-al túlteljesült, míg az igénylők száma a tervezettnél 107,1 %-a volt. Összességében a szolgáltatások tervezett összege reális volt, csak csekély eltérés keletkezett a tervhez képest.

A fedezeti alap könyveléssel egyező záró állománya 3645 e Ft.

B) MŰKÖDÉSI ALAP

01. Induló tőke nyitó állománya
02. Induló tőke tárgyévi változása
03. Induló tőke záró állománya

04. Tőkeváltozások nyitó állománya	
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	
06. Tőkeváltozások záró állománya	
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	2500
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	- 2500
09. Befektetett tartalék záró állománya	
10. Likvid tartalék nyitó állománya	32
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	1709
12. Likvid tartalék záró állománya	1741
13. Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	2532
14. Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	- 791
15. Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	1741

A működési alap nyitó egyenlege 2532 e Ft volt, évközi csökkenés 791 e Ft, záró állomány 1741 e Ft. A csökkenés fő oka, hogy a tervezett kilépési díj nem volt elszámolható, és a tagdíj aránya is csökkent 49 %-ról 40 %-ra. A tagdíjbevételek 99,72 %-ra realizálódtak. A működési kiadások a tervhez képest 102,2 %-ra teljesültek. Az eredmény a fentiek miatt jelentős veszteséget mutat.

A működési alap könyveléssel egyező záró állománya 1741 e Ft.

C) LIKVIDITÁSI ALAP

01. Induló tőke nyitó állománya	
02. Induló tőke tárgyévi változása	
03. Induló tőke záró állománya	
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	
06. Tőkeváltozások záró állománya	
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	
09. Befektetett tartalék záró állománya	
10. Likvid tartalék nyitó állománya	81
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	- 51
12. Likvid tartalék záró állománya	30
13. Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	81
14. Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	- 51
15. Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	30

A likviditási alap nyitó egyenlege 81 e Ft likvid tartalék volt. Évközi növekedés 44 e Ft volt, ami a tervhez képest 53,66 %-ra teljesült, melynek oka, hogy júliustól megszűnt a tagdíj 1 %-os mértékű likviditási alap képzése.

2016 évben a likviditási alaphoz 95 e Ft került átcsoportosításra a működési alapba.

A likviditási alap könyveléssel egyező záró állománya 30 e Ft

PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESEN

Nyitó egyenleg Záró egyenleg

Fedezeti alap	4055	3645
Működési alap	2532	1741
Likviditási alap	81	30
Összesen	6668	5416

A Pénztár alapok összesített eredmény kimutatása 1252 e Ft veszteséget mutat.

Portfólió állomány

A Pénztár OTP Optima tőkegarantált befektetési jegyet vásárolt, melynek értéke 2016. december 31.-én 4000 e Ft.

Az önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai

Megnevezés	Eseti jellegű				
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		
	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás összesen (e Ft)
	a	b	c	d	K
Pénztári szolgáltatások összesen	0	0	5532	588	5532
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	0	0	0	0	0
Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0
Gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	0	0	0	0	0
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0

ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költség-támogatása	0	0	0	0	0
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	0	0	1028	95	1028
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	0	0	0	0	0
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	3817	411	3817
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	80	6	80
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	0	0	0	0	0
Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	0	0	0
Sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0
Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	0	0	0	0	0
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	602	75	602
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	314	43	314
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	0	0	288	32	288
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0

Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	5	1	5
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0

A tervhez képest 39 taggal többnek nyújtottunk szolgáltatást, a tervhez képest 722 e Ft-tal magasabb összegben. Az előző évi tényadatokhoz, és a tervhez képest több igény merült fel a szolgáltatásokra.

A pénztártagok koronkénti megoszlásából kitűnik, hogy a taglétszám 57-61 év között a legmagasabb. Ebből, és a főleg megváltozott munkaképességű tagok magas arányából adódik, hogy a szolgáltatást igénylők közül a legmagasabb a betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó szolgáltatást jogosan igénylők száma, valamint a gyógyszer árának támogatását igénylők száma.

Taglétszám korévenkénti bontásban

Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0
19	3	2	2	0	0	3
20	2	6	2	0	0	6
21	8	12	4	0	0	16
22	8	5	3	0	0	10
23	7	5	1	0	0	11
24	30	10	7	0	0	33
25	38	11	8	0	0	41
26	27	9	7	0	0	29
27	45	13	8	0	0	50
28	54	6	7	0	0	53
29	46	7	7	0	0	46
30	51	13	9	0	0	55
31	58	11	9	0	0	60
32	52	7	10	0	0	49
33	75	13	15	0	0	73
34	99	11	18	0	0	92
35	95	20	13	0	0	102
36	93	15	9	0	0	99
37	84	35	15	0	0	104

38	115	21	29	0	0	107
39	150	22	19	0	0	153
40	146	23	21	0	0	148
41	138	18	15	0	0	141
42	162	38	36	0	0	164
43	131	20	16	0	0	135
44	127	32	24	0	0	135
45	141	24	21	0	0	144
46	120	18	17	0	1	120
47	150	22	26	0	0	146
48	160	32	33	1	0	158
49	148	30	24	0	0	154
50	124	27	17	0	0	134
51	149	25	21	0	0	153
52	154	22	19	0	0	157
53	133	17	14	0	0	136
54	152	29	22	0	1	158
55	163	24	20	1	1	165
56	166	23	19	2	1	167
57	165	34	27	0	1	171
58	178	26	31	0	3	170
59	189	26	28	0	0	187
60	153	27	22	0	0	158
61	179	17	26	1	0	169
62	178	16	29	1	0	164
63	122	4	69	0	6	51
64	16	0	7	1	1	7
65	9	1	1	0	0	9
66	6	1	1	0	0	6
67	2	0	0	0	0	2
68	1	1	0	0	0	2
69	1	0	0	0	0	1
70	4	1	1	1	0	3
Összesen	4807	832	809	8	15	4807

A fenti táblából kitűnik, hogy a taglétszám az 54-63 éves korig a legmagasabb.

Szolgáltatást igénybe vevők korévenkénti bontásban

	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevételek	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Megnevezés	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	G
Mindösszesen		0	588	0	0	0	588

	Szülési segély			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	43	0	0	0	43
23		0	1	0	0	0	1
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	2	0	0	0	2
28		0	2	0	0	0	2
29		0	2	0	0	0	2
30		0	1	0	0	0	1
31		0	2	0	0	0	2
32		0	3	0	0	0	3
33		0	2	0	0	0	2
34		0	4	0	0	0	4
35		0	4	0	0	0	4
36		0	3	0	0	0	3
37		0	0	0	0	0	0
38		0	5	0	0	0	5
39		0	6	0	0	0	6
40		0	1	0	0	0	1
41		0	1	0	0	0	1
42		0	1	0	0	0	1
43		0	2	0	0	0	2
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	1	0	0	0	1
	Beiskolázási segély						
Összesen		0	32	0	0	0	32
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	1	0	0	0	1
37		0	1	0	0	0	1
38		0	3	0	0	0	3
39		0	4	0	0	0	4
40		0	1	0	0	0	1
41		0	2	0	0	0	2
42		0	6	0	0	0	6
43		0	0	0	0	0	0
44		0	4	0	0	0	4
45		0	2	0	0	0	2
46		0	1	0	0	0	1

47		0	1	0	0	0	1
48		0	1	0	0	0	1
49		0	0	0	0	0	0
50		0	2	0	0	0	2
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	1	0	0	0	1
55		0	1	0	0	0	1
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0
58		0	0	0	0	0	0
59		0	1	0	0	0	1
60		0	0	0	0	0	0
	Gyógyszer árának támogatása						
Összesen		0	95	0	0	0	95
32		0	2	0	0	0	2
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	1	0	0	0	1
38		0	1	0	0	0	1
39		0	2	0	0	0	2
40		0	0	0	0	0	0
41		0	1	0	0	0	1
42		0	1	0	0	0	1
43		0	0	0	0	0	0
44		0	4	0	0	0	4
45		0	0	0	0	0	0
46		0	1	0	0	0	1
47		0	1	0	0	0	1
48		0	2	0	0	0	2
49		0	3	0	0	0	3
50		0	0	0	0	0	0
51		0	3	0	0	0	3
52		0	5	0	0	0	5
53		0	3	0	0	0	3
54		0	6	0	0	0	6
55		0	8	0	0	0	8
56		0	7	0	0	0	7
57		0	5	0	0	0	5
58		0	5	0	0	0	5
59		0	9	0	0	0	9
60		0	6	0	0	0	6
61		0	8	0	0	0	8
62		0	8	0	0	0	8
63		0	3	0	0	0	3
Összesen	Átmeneti segély	0	1	0	0	0	1
45		0	0	0	0	0	0

46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	1	0	0	0	1
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0
58		0	0	0	0	0	0
59		0	0	0	0	0	0
	Betegséghez egészségi állapothoz kapcs. segélyek			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	411	0	0	0	411
22		0	2	0	0	0	2
23		0	1	0	0	0	1
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	1	0	0	0	1
27		0	1	0	0	0	1
28		0	1	0	0	0	1
29		0	0	0	0	0	0
30		0	2	0	0	0	2
31		0	2	0	0	0	2
32		0	1	0	0	0	1
33		0	0	0	0	0	0
34		0	2	0	0	0	2
35		0	6	0	0	0	6
36		0	4	0	0	0	4
37		0	4	0	0	0	4
38		0	4	0	0	0	4
39		0	3	0	0	0	3
40		0	2	0	0	0	2
41		0	4	0	0	0	4
42		0	8	0	0	0	8
43		0	8	0	0	0	8
44		0	10	0	0	0	10
45		0	9	0	0	0	9
46		0	9	0	0	0	9
47		0	18	0	0	0	18
48		0	15	0	0	0	15
49		0	18	0	0	0	18
50		0	8	0	0	0	8
51		0	19	0	0	0	19
52		0	6	0	0	0	6
53		0	17	0	0	0	17
54		0	23	0	0	0	23
55		0	13	0	0	0	13
56		0	13	0	0	0	13

57		0	20	0	0	0	20
58		0	29	0	0	0	29
59		0	34	0	0	0	34
60		0	25	0	0	0	25
61		0	29	0	0	0	29
62		0	28	0	0	0	28
63		0	9	0	0	0	9
64		0	0	0	0	0	0
65		0	3	0	0	0	3
	Hátramaradottak segélyezése						
Összesen		0	6	0	0	0	6
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	1	0	0	0	1
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	1	0	0	0	1
56		0	2	0	0	0	2
57		0	0	0	0	0	0
58		0	0	0	0	0	0
59		0	0	0	0	0	0
60		0	0	0	0	0	0
61		0	1	0	0	0	1
62		0	0	0	0	0	0
63		0	0	0	0	0	0
64		0	1	0	0	0	1

A szolgáltatások igénybevétele, elbírálása, és kifizetése az alapszabályban meghatározottak, valamint a tagdíj kategóriák fizetésének figyelembevételével történt. Minden jogos szolgáltatási igényt teljesítettünk.

Évek óta a tagtoborzás, illetve a taglétszám stabilizálása a legfontosabb célkitűzésünk, mely 2016 évben a hatékony szervező munka eredményeként stagnálást mutat. Sajnos nagyon magas a fluktuáció a megváltozott munkaképességű foglalkoztatottaknál.

Pénzügyi terv a májusi küldöttközgyűlésen került elfogadásra.

A Pénztárnál munkáltatói kötelezettség vállalás nincs, a feladatok teljesülését a pénztártag szakszervezeti tagok, és az SZB titkár közreműködése biztosítja.

A számviteli politikáját a Pénztár 2016-ban nem módosította.

A pénzügyi terv teljesítés éven belüli ütemezéstől eltérő alakulása:

- a tervezettnél 407 fővel magasabb lett a taglétszám (4807 fő)
- a fedezeti alap tervezett tagdíj bevétele 4230 e Ft helyett 5122 e Ft-ra teljesült
- a tag nyilatkozata által az Adóhatóságtól visszautalt összeg 70 e Ft helyett 134 e Ft lett
- az elkülönített számlán lévő betét kamata a tervezett 80 e Ft helyett 6 e Ft-ra teljesült
- a szolgáltatások tervezett összege 4810 e Ft helyett 5532 e Ft teljesült
- a kilépő tagokkal való elszámolás tervezett összege 900 e Ft helyett 0 Ft-ra teljesült
- a működési alap tervezett tagdíj bevétele 3998 e Ft helyett 3987 e Ft-ra teljesült
- a kilépő tagokkal való elszámolás tervezett összege 900 e Ft helyett 0 Ft-ra teljesült
- a működési alap összes tervezett kiadása 5217 e Ft helyett 5332 e Ft-ra teljesült

Rendkívüli esemény: A Pénztár nem tudott megfelelni a jogszabályi előírásoknak a befektetések vonatkozásában, mivel október 3-án OTP Optima tőkegarantált befektetési jegyet vásárolt, de 90 nap után garantált a tőke visszafizetése, ezért januárban vásároltuk vissza.

2016 évben 95 e Ft átcsoportosítás történt a likviditási alapból a működési alapba.

Pénztárunknak kiegészítő vállalkozási tevékenysége nincs.

1 fő főállású alkalmazott látja el az ügyviteli feladatokat 2001 óta.

A beszámolóban bemutatott összegeket figyelembe véve megállapíthatjuk, hogy a Pénztár az alapszabálynak megfelelően teljesítette feladatát. Minden jogos szolgáltatásra benyújtott kérelmet teljesíteni tudtunk.

A HVDSZ 2000 kongresszusi határozatának végrehajtását a HVDSZ 2000 vezető testülete kiemelt feladatként kezeli, és vállalták, hogy a működési kiadások hiányzó fedezetére továbbra is támogatást nyújtanak.

Budapest, 2017. május 16.

Tóth Dezső
IT elnök