

FAMÍLIA Önsegélyező Pénztár
4026 Debrecen
Péterfia u. 4. 1/110.

Kiegészítő melléklet

A Pénztár 2017. 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 2017. évben 750 fős taglétszámú lett.

A 2017. év végi pénztárvagyron 18.569 EFT.

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

fedezeti	93.570 EFT
működési	4.416 EFT
likviditási	62 EFT
	=====
	98.048 EFT

A pénztár 89.432 EFT összegben fizetett ki a pénztártagoknak szolgáltatást.

A fenti számok alapján megállapítható, hogy a pénztár a 2017-i éves pénzügyi tervét teljesítette.

Alapok arányának alakulása

- 2017 évben a működési alap 5.956 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
- 2016-ról 2017-re 16.092 EFT-ről 4.416 EFT-ra csökkent. A működési kiadásunk ugyan 16.934 EFT-ről 10.372 EFT-ra csökkent, de így is jelentékeny működési veszteségre kellett a pénztárnak elviselnie, de a 5.293 EFT-os működési tartalékkal számítva a befizetésekkel keletkező működési alapra is – takarékos üzem mellett a pénztár működése még több évig biztosítható.
- A fedezeti alap nőtt (4.118 EFT-tal), mert a pénztártagok a bevételnél kisebb összegben vettek igénybe szolgáltatást.

- 2017-ben 62 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, így a likviditási alap állományát a 2017-es 62 EFT-os bevétel képviseli.
- 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 még néhány 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

468 EFT	volt a házi pénztárakban
4.674 EFT	volt az elszámolási betétszámlán.
4.499 EFT	volt a befektetési számlán

A pénztár szabad pénzeszközeit 8.928 EFT-ot állampapírba fektette

A pénztár forrásainak alakulása

A pénztár vagyona a mérleg forduló napján

Fedezeti alap tartaléka	13.214 EFT
Egyéni szlák befektetett tartaléka	2.223 EFT
Egyéni szlák szabad tartaléka	5.446 EFT
Közösségi szolg. befektetett tartaléka	5.539 EFT
Közösségi szolg. szabad tartaléka	6 EFT
Működési alap tartaléka	5.293 EFT
Befektetett	1.165 EFT
Szabad	4.128 EFT
Likviditási alap tartaléka	62 EFT
Befektetett	0 EFT
Szabad	62 EFT

A pénztár szolgáltatásai

2017. január 01 és december 31 között folyósított szolgáltatások

Egyéni számlás szolgáltatások (összesen: 89.432 EFT)

Finanszírozott szolgáltatás	Eset szám.	Szolgáltatási kiadások
-----------------------------	------------	------------------------

- szülési támogatás	34	4.677 EFT
- gyógyszer támogatás	1012	49.610 EFT
- gyógyászati segédeszköz tám.	79	11.468 EFT
- temetési segély	16	3.420 EFT
- iskolakezdési támogatás (egyéni számlás)	61	5.319 EFT
- átmeneti járadék	0	0 EFT
- ápolási díj	0	0 EFT
- gyermek születéséhez kapcs támogatás	47	11.528EFT
- munkanélküli ellátás	0	0 EFT
- táppénz kiegészítés	23	3.249 EFT
- megváltozott munkakép. támogatás	3	161 EFT

A közösségi szolgáltatási tartalékról történő szolgáltatás fizetést a 2016.12.27-i közgyűlésen elfogadott alapszabály felfüggeszti, és csak egyéni számlás szolgáltatásokat fizet.

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 2017. év végi állománya 5.545 EFT.

A pénztár működési kiadásai

A pénztár működési kiadásainak összege: 10.372Eft.

Ennek megoszlása:

- anyagjellegű kiadások	2.500 Eft
- személyi jell.kiadások	7.253 Eft
- kisértékű tárgyi eszköz	0 Eft
- bankköltség	525 Eft
- befektetési ktg.	64 Eft
- felügyeleti birság	0 Eft
- felügyeleti díj	30 Eft

A működési kiadások jelentős mértékben csökkentek 2016-hoz képest. 2017 évben a működési alap 5.956 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

2016. év végén 750 fő volt taglétszám.

2017. évben 51 fő pénztártag lépett be a pénztárba.

2017. évben a taglétszám 51 fővel csökkent, akiket tagdíj nem fizetés miatt zártunk ki a pénztárból.

2017. év végén a taglétszám: 750 fő.

Munkáltatói hozzájárulás fizetése

A pénztárnak 2017-ben nem voltak munkáltatói tagjai.

A pénztár alkalmazottai

A pénztárnak 2017. évben 3 fő alkalmazottja volt. A szükséges feladatokat részben ezek az alkalmazottak, részben a pénztár vezetői végezték el,

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

Melléletek:

- 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, 2018. május 11.

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	450
Befektetett tartalék záró állománya	2223
Likvid tartalék nyitó állománya	1778
Likvid tartalék tárgyévi változása	3668
Likvid tartalék záró állománya	5446
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	3551
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	4118
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	7669
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	4899
Befektetett tartalék tárgyévi változása	640
Befektetett tartalék záró állománya	5539
Likvid tartalék nyitó állománya	646
Likvid tartalék tárgyévi változása	-640
Likvid tartalék záró állománya	6
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	5545
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	5545
Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	9096
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	4118
Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	13214

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	4707
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-3542
Befektetett tartalék záró állománya	1165
Likvid tartalék nyitó állománya	6542
Likvid tartalék tárgyévi változása	-2414
Likvid tartalék záró állománya	4128
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	11249
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	-5956
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	5293

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	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	62
Likvid tartalék záró állománya	62
Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	0
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	62
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	62

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	9096	4118	0	13214
Egyéni számlák	3551	4118	0	7669
Szolgáltatási számlák	5545	0	0	5545
Működési alap	11249	0	5956	5293
Likviditási alap	0	62	0	62
Alapok állománya összesen	20345	4180	5956	18569

3 sz.melléklet

Portfólió üzleti év végi állománya

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
Portfólió összesen			13214	5293	62	18569
Bankszámlák és készpénz összesen			5452	4127	62	9641
Házipénztár (forint és valuta)			200	206	62	468
Pénzforgalmi számla			2555	2119	0	4674
		OTP	2555	2119	0	4674
...						0
						0
Befektetési számla			2697	1802	0	4499
		MKB	2697	1802	0	4499
...						

Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg						
...						
Értékpapírok összesen			7762	1166	0	8928
Hitelviszonyt megtettestítő értékpapírok (kötvények)			7762	1166	0	8928
Magyar állampapír			7762	1166	0	8928
	HU000402433	A190624A08	1773	1166	0	2939
	HU000521786	D180124	5989	0	0	5989

4. sz. melléklet

Pénztári szolgáltatásokra vonatkozó adatok

Megnevezés	Eseti jellegű					Egyéni számláról finanszírozott	
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott	
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Pénztári szolgáltatások összesen	74494	1202	0	0		14938	73
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése,							

76	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	750	51	0	0	0	0	51	0	750

6. sz.melléklet

Szolgáltatást igénybevevők létszámának alakulása korévenként

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege
	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	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0
21	1	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0
23	1	0	0	0	0	0

24	6	236	52008	0	326572	550566
25	2	373	354	0	93940	93930
26	2	1816	1531	0	110996	172098
27	1	337	103275	0	50156	103089
28	7	30711	11009	0	608950	589248
29	9	699738	821466	0	548282	670309
30	9	300455	875136	0	1031695	1188889
31	10	3126	742621	0	565323	1217527
32	24	74235	1328969	0	1055076	1620202
33	20	254885	1673204	0	1233564	1617214
34	28	26905	348003	0	925314	728362
35	16	10872	1590719	0	1232554	1411490
36	19	284760	1020764	0	1327112	1444117
37	26	6292	1494853	5580	1021431	2341282
38	19	278583	2800365	0	2222038	4743772
39	21	1090052	1074091	0	1715801	1201161
40	31	57712	502564	0	1689211	2511822
41	19	976815	2830614	0	2464644	3255484
42	15	147771	1397123	0	1012894	2212711
43	25	7295	235782	9300	880619	1073676
44	11	5402	3363682	0	1098543	6285530
45	10	502705	2795610	8056	492150	4664844
46	19	59229	1545440	0	947622	4221037
47	16	28741	1557446	0	915001	1914160
48	12	20725	561090	0	412089	833440
49	18	39936	580661	0	726031	1166514
50	15	45882	2549377	0	811081	5341281
51	16	42961	624713	0	1089119	1365205
52	18	365242	2019246	0	726112	2538452
53	14	149059	3360513	0	451898	5467937
54	18	194483	2836499	0	389125	4026609
55	15	35384	3213628	0	411260	5072280
56	25	289817	2310392	0	308980	2280626
57	30	582705	4435643	0	526125	4237690
58	28	66139	2355725	0	489131	3156568
59	28	14243	449507	0	1348247	1808853
60	28	7280	460349	0	967656	1100011
61	32	95171	1588613	0	842578	1667144
62	29	55031	622745	0	1112864	1227286
63	31	1807	665025	0	451264	848372
64	12	5233	42357	0	640213	506046
65	3	2569	242749	0	0	242457
66	3	527319	701172	0	150000	325000
67	4	46807	170760	0	58050	195956
68	3	284	179	0	0	2958
69	1	232500	234941	0	112240	188895
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	750	7669623	58192513	22936	35593551	89432100