



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ

PÉNZTÁR

2017.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ KÖRÜLMÉNYEK.....	4
2. ALAPOK.....	6
2.1. FEDEZETI ALAP.....	6
2.2. MŰKÖDÉSI ALAP.....	7
2.3. LIKVIDITÁSI ALAP.....	8
2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK.....	8
3. BEFEKTETÉSEK.....	9
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2017. DECEMBER 31.	9
4. TAGLÉTSZÁM.....	10
5. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK	11
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJ.....	12
7. PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA	12
8. EGYEBEK	13

BEVEZETÉS

A VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár az 1999 februárjában tartott alakuló közgyűlésen jött létre. A Pénztár 1999 szeptemberétől folytat teljes jogú önkéntes pénztári tevékenységet. A Pénztár tagságát a Vasas Szakszervezeti Szövetség tagjai alkotják.

A 2017-es év a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár tizenkilencedik gazdálkodási éve volt. Jelen kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése. A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tagság, a pénztár vezetése, a Magyar Nemzeti Bank részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözi.

A Vasas Önszegélyező Pénztár beszámolójának összeállításánál a következő jogszabályok rendelkezéseit vettük figyelembe:

- „A számvitelről” szóló 2000. C törvény,
- „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény,
- „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet,
- „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló” 268/1997. (XII. 22.) kormányrendelet.

A beszámoló magyar nyelven, pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel rendszerében készült. Devizanem: ezer HUF.

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ KÖRÜLMÉNYEK

A Pénztár 2017 évi éves adatait a 2017-2019 évekre készült három éves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

*A Vasas Önkéntes Önségélyező Pénztár alapjai záró állományának alakulása
ezer Ft-ban*

Megnevezés	2016. tény	2017. terv	2017. tény	Tény/Terv	2017/2016
Közösségi szolgáltatási alap	17 425	15 509	19 726	127,19%	113,21%
Működési alap	8 765	9 319	8 647	92,79%	98,65%
Likviditási alap	791	775	784	101,16%	99,12%
Összesen	26 981	25 603	29 157	113,88%	108,06%

A szolgáltatási és működési kiadások, valamint a tagdíjbevételek is a terv alatti összegben realizálódtak. Ennek eredőjeként a terv és tényadatok összehasonlítása alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár vagyona.

A Vasas Önségélyező Pénztár pénztártagja csak a Vasas Szakszervezeti Szövetség tagja lehet. A Pénztár gazdálkodását döntően a Vasas Szakszervezeti Szövetség tagszervezetinél történt változások befolyásolták. A taglétszám csökkenése elsősorban annak következménye, hogy több tagszervezetnél munkavállalói leépítések történtek, és a Vasas Szakszervezetből a Videoton kivált. Amennyiben új munkahelyi szervezetek csatlakoznak a Vasas Szakszervezeti Szövetséghez, akkor szinte kivétel nélkül az új szakszervezeti tagok a Vasas Önségélyező Pénztár tagjai is lesznek.

A szolgáltatások terv és tény adatainak összehasonlítása a következő táblázatban található:

<i>Szolgáltatás megnevezése</i>	<i>Eset szám az időszakban TERV</i>	<i>Kifizetett szolgáltatás TERV</i>	<i>Eset szám az időszakban TÉNY</i>	<i>Kifizetett szolgáltatás TÉNY</i>	<i>TÉNY/TERV ESET</i>	<i>TÉNY/TERV ÖSSZEG</i>
Mértékegység	eset	eFt	eset	eFt	%	%
1. Szülési segély	357	8 211	251	5 842	70,31%	71,15%
2. Temetési segély saját jogon	17	986	20	1 052	117,65%	106,69%
3. Temetési segély házastárs, élettárs	32	832	15	313	46,88%	37,62%
4. Temetési segély kiskorú gyermek	2	60	3	90	150,00%	150,00%
5. Temetési segély nagykorú, gondoskodásra szoruló gyermek	1	30	0	0	0,00%	0,00%
6. Kórházi ápolási segély	222	2 220	136	1 504	61,26%	67,75%
7. 60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	164	1 640	153	1 530	93,29%	93,29%
8. Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	47	282	45	290	95,74%	102,84%
9. Baleseti segély	2	560	2	560	100,00%	100,00%
Összesen	844	14 821	625	11 181	74,05%	75,44%

A pénzügyi terv 26.724 ezer Ft tagdíjbevétellel számolt, ezzel szemben tagdíjbevételként 24.566 ezer Ft realizálódott. A terv 11.602 ezer Ft működési kiadással kalkulált, a tényleges működési költség 11.563 ezer Ft volt. A szolgáltatási kiadások tervezett összege 14.821 ezer Ft volt, ezzel szemben a tényleges kiadás 11.181 ezer Ft volt.

Megnevezés	Terv 2017.	Tény 2017.12.31	Tény 2016.	Tény/Terv	2017/2016.
Tagdíjbevétel (ezer Ft)	26 724	24 566	25 557	91,9%	96,1%
Szolgáltatások (ezer Ft)	14 821	11 181	13 164	75,4%	84,9%
Működési kiadások (ezer Ft)	11 602	11 563	10 484	99,7%	110,3%
Fedezeti tartalék (ezer Ft)	15 509	19 726	17 425	127,2%	113,2%
Működési tartalék (ezer Ft)	9 319	8 647	8 765	92,8%	98,7%
Likviditási tartalék (ezer Ft)	775	784	791	101,2%	99,1%
év végi létszám (fő)	14 100	12 483	13 732	88,5%	90,9%

Rendkívüli esemény a pénztár életében 2017 évben nem volt.

2. ALAPOK

2.1. FEDEZETI ALAP

Az éves beszámoló 73EA eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a fedezeti alap tárgyévi bevételeit és kiadásait. A 13.448 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a fedezeti alap befektetéseinél 1.236 ezer Ft bevétel került realizálásra.

Szolgáltatási kifizetések címén 11.181 ezer Ft segély került kifizetésre 2017-ben. 251 alkalommal kaptak a pénztártagok szülési segélyt, összesen 5.842 ezer Ft összegben, 38 alkalommal fizetett a Pénztár temetési segélyt, összesen 1.455 ezer Ft összegben. Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segély kifizetésére 336 esetben került sor összesen 3.884 ezer Ft összegben. A segély kifizetéseken kívül a fedezeti alap befektetése után, vagyonarányosan 70 ezer Ft letétkezelői díj terhelte a fedezeti alapot, árfolyamveszteségként 1.131 ezer Ft-ot kellett elszámolni és egyéb befektetési kiadásként 1 ezer Ft terhelte a fedezeti alapot.

A fedezeti alap év végi záróállománya 19.726 ezer Ft volt, ez 13,2 %-kal magasabb érték, mint a 2016. év végi. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 510 ezer Ft a fedezeti alap tőkeváltozásaként kimutatott összeg.

2006 év végi alapszabály módosítás alapján a pénztár összes szolgáltatása a közösségi szolgáltatásként került kifizetésre. A pénztár teljes fedezeti alapja a közösségi szolgáltatások tartalékában található.

A Pénztár szolgáltatási kötelezettsége és a szolgáltatások volumene, színvonala, a szolgáltatási kötelezettség fedezetének összhangja 2017. év folyamán minden kifizetési időpontban érvényesült.

2.2. MŰKÖDÉSI ALAP

Az éves beszámoló 73EB eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a működési alap tárgyévi bevételeit és kiadásait. A 11.118 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a működési alap befektetéseinek befektetéseinél 327 ezer Ft bevétel került realizálásra.

A működési kiadások szerkezetét és annak változását a következő táblázat szemlélteti (adatok ezer Ft-ban):

Megnevezés	2016. ezer Ft	Megoszlás	2017. ezer Ft	Megoszlás	Változás
Bérkiadások és személyi jellegű kifizetések bérjárulékokkal együtt	4 626	44,12%	5 276	45,63%	114,06%
Nyilvántartás	3 551	33,87%	3 551	30,71%	100,00%
Könyvvizsgálat	546	5,21%	459	3,97%	84,07%
Postai szolgáltatások	511	4,87%	308	2,66%	60,27%
Tiszteletdíjak	391	3,73%	460	3,98%	117,65%
Szoftver átalány	363	3,46%	363	3,14%	100,00%
Telefon	136	1,30%	120	1,04%	88,24%
Bankköltség	115	1,10%	131	1,13%	113,91%
Irodaszerek és nyomtatványok	56	0,53%	112	0,97%	200,00%
Reklám és szóróanyagok	49	0,47%	248	2,15%	506,45%
Letétkezelői díj	41	0,39%	30	0,26%	73,63%
Ügyvédi munkadíj	38	0,36%	38	0,33%	100,00%
MNB felügyeleti díj	31	0,30%	32	0,28%	103,23%
Magyar Pénztárszövetség tagsági díj	15	0,14%	30	0,26%	200,00%
Kis értékű eszköz beszerzés	15	0,14%	13	0,11%	86,67%
Oktatási költség			15	0,13%	
Közjegyzői díj			8	0,07%	
Értékpapír lejárat miatti veszteség	0	0,00%	369	3,19%	
Összesen	10 484	100,00%	11 563	100,00%	110,30%

A működési kiadások 10,3 %-kal nőttek az előző évhez képest.

A működési alap év végi záróállománya 8.647 ezer Ft volt. Ez 118 ezer Ft-tal kevesebb, mint a 2016. december 31-i érték. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 340 ezer Ft a működési alap tőkeváltozásaként kimutatott összeg.

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

2.3. LIKVIDITÁSI ALAP

Az éves beszámoló 73ED eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a likviditási alap tárgyévi bevételeit és kiadásait.

A pénzügyi terv alapján a likviditási alapot érintően nincs levonás, ezért likviditási tagdíjbevétel nem számoltunk el.

A likviditási alap befektetéseinél 56 ezer Ft bevétel került realizálásra.

A likviditási befektetésekre eső letétkezelői díj éves összege 3 ezer Ft. Az árfolyamveszteség összege 60 ezer Ft volt.

A likviditási alap év végi záróállománya 784 ezer Ft volt, ez 7 ezer Ft-tal kevesebb, mint a tavalyi érték. Átcsoportosítás nem volt 2017-ben.

2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

2017 évben a tagok által fizetett tagdíjak közötti megosztás a következő arányban történt:

Megnevezés	2017.
Fedezeti alapba került:	55 %
Működési alapba került:	45 %
Likviditási alapba került:	0 %

A pénztári alapok tényleges megoszlása

Megnevezés	ezer Ft-ban	
	2017. tény	Megoszlás
Fedezeti alap	19 726	67,7%
Működési alap	8 647	29,7%
Likviditási alap	784	2,7%
Összesen	29 157	100,0%

Az alapok tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a tagdíjak megosztási arányaitól eltér. A tartalékok biztosítják a pénztár szolgáltatási és működési kifizetéseinek fedezetét.

Alapok közötti átcsoportosításra 2017 év folyamán nem került sor.

A Pénztárnál 2017. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

3. BEFEKTETÉSEK

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2017. DECEMBER 31.

A Pénztár vagyonkezelését nem helyezte ki. 2017 év folyamán állampapírokat vásárolt.

A pénztár letétkezelője, a Raiffeisen Bank 2017 elején felmondta a letétkezelési szerződést, mivel a Pénztár nem fogadta el a drasztikus, ötszörös áremelési javaslatukat. Az új letétkezelő az Igazgatótanács döntése alapján a CIB Bank Zrt. A letétkezelő váltás 2017. márciusában megtörtént.

A 2017 évben kifizetett teljes letétkezelési díj összege: 98 ezer Ft volt.

A befektetések államkötvényekben voltak elhelyezve 2017. december 31-én.

Alap	Értékpapír megnevezése	Db	Névérték (Ft)	Nyilvántartási érték (Ft)
Fedezeti	2019/C	979	9 790 000	10 129 850
Fedezeti	2020/A	514	5 140 000	6 254 409
Fedezeti	2020/C	246	2 460 000	2 500 408
Fedezeti összesen				18 884 667
Likviditási	2019/A	61	610 000	692 492
Likviditási összesen				692 492
Működési	2019/C	383	3 830 000	3 962 955
Működési	2020/C	392	3 920 000	3 984 390
Működési összesen				7 947 345
Mindösszesen			0,000	27 524 503

Értékpapír megnevezése	Db	Névérték	Nyilvántartási érték
2019/C	1 362	13 620 000	14 092 805
2019/A	61	610 000	692 492
2020/C	638	6 380 000	6 484 798
2020/A	514	5 140 000	6 254 409
Összesen		25 750 000	27 524 503

A 2017-ben befolyt összes kamatbevétel 1.619 ezer Ft volt. A pénzügyi műveletek ráfordításai összesen 1.665 ezer Ft volt.

A pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvizetés miatt az államkötvények időarányos kamata nem jelenik meg a pénztár könyveiben. Értékvesztés elszámolására 2017 évben nem került sor. A tárgyévben határidős, opciós vagy swap ügyleteket a pénztár nem kötött.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke a következő volt ezer Ft-ban:

Megnevezés	Nagyságrend: ezer Ft-ban			
	Fedezeti alap	Működési alap*	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	19 726	8 984	784	29 494
Bankszámlák és készpénz összesen	842	1 036	92	1 970
Házipénztár (forint és valuta)	5	45	0	50
Pénzforgalmi számla	549	535	49	1 133
Befektetési számla	288	456	43	787
Magyar állampapír	18 884	7 948	692	27 524

* a vonatkozó előírások alapján a működési oszlop tartalmazza a függő állományt is

A negyedévek végén a következő értékpapír állománnyal rendelkezett a pénztár:

Időszak	Negyedév végi értékpapír állomány (ezer Ft)
2017. I. név	24 206
2017. II. név	24 206
2017. III. név	25 206
2017. IV. név	27 524
Átlagos állomány	25 286

4. TAGLÉTSZÁM

2017. december 31-én a Pénztár taglétszáma 12.483 fő volt. A taglétszám 9 %-kal csökkent az előző év végi állapothoz képest.

A taglétszám negyedévenkénti alakulását szemlélteti a következő táblázat.

A taglétszám alakulása 2017. I-IV. negyedében (fő)

Megnevezés	I. név	II. név	III. név	IV. név	Összesen
Időszak elején	13 732	13 616	12 548	12 268	
Időszak alatti változás	-116	-1068	-280	215	-1 249
Új belépő	637	558	326	567	2 088
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0	0
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	401	207	321	208	1 137
Elhalálozott	12	4	6	7	29
Kilépő	340	1 415	279	137	2 171
Időszak végén	13 616	12 548	12 268	12 483	

5. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A pénztári tagdíjfizetést illetően, a Pénztár munkáltatói megállapodást nem kötött egyik pénztártag munkáltatójával sem. A tagdíjakat részben a munkáltatók vonják le az alapbérből levont szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára, részben a szakszervezeti munkahelyi szervezetek vonják le a szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára vagy fizetik be a Pénztár házipénztárába. 100 % A Vasas Szakszervezeti Szövetségnél végbemenő szervezeti változásokhoz kapcsolódóan több szakszervezeti munkahelyi szervezet utalja a teljes szakszervezeti tagdíj bevételét a Vasas Szakszervezeti Szövetséghez. Ez pénztárunkat annyiban érinti, hogy ezen szervezetek tagjainak önszegélyező pénztári tagdíját nem a munkahelyi szervezet utalja pénztárunk részére, hanem a Vasas Szakszervezeti Szövetség.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJ

A Pénztár 1 fő alkalmazottat foglalkoztatott 2017 év folyamán. A tisztségviselők (IT és EB tagok) fejenként 60.000 Ft bruttó éves tiszteletdíjban részesültek 2017-ben. Pénztár által fizetett bér, tiszteletdíj és személyi jellegű juttatás, illetve ezek járulékai 2017-ben 4.736 ezer Ft kiadást jelentett a Pénztár számára. Ebből 147 ezer Ft volt a reprezentációs kiadás.

A könyvviteli, beszámoló készítési feladatokat a pénztár a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft.-hez helyezte ki.

7. PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

Az évközi fedezeti célú tagdíjbefizetések a befizetéssel egyidejűleg az egyéni számlákról átvezetésre kerültek a közösségi szolgáltatási tartalékba.

A rendelkezésre álló eszközök egy részét a Pénztár év közben befektette. Ennek eredményeként a közösségi számlák befektetett tartalékának záróállománya 18.884 ezer Ft volt. A közösségi számlák likvid tartalékának záróállománya 842 ezer Ft volt, mely a Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési számlán és a házipénztárban volt található 2017. december 31-én.

A pénztári alapok alakulása 73EFB táblázatában lehet végig követni a működési alap induló állománya, a tárgyévi változások és a záró állomány értékeit. A befektetett működési tartalék év végén 7.948 ezer Ft. A likvid működési tartalék év végi 699 ezer Ft-os összege a Raiffeisen Bank Rt.-nél vezetett bankszámlán és a CIB Banknál vezetett befektetési számlán, valamint a házipénztárban volt található.

A pénztári alapok alakulása 73EFC táblázatában lehet végig követni a likviditási alap induló állománya, a tárgyévi változások és a záró állomány értékeit. A likviditási alap tartalékának záróállománya 784 ezer Ft volt. A befektetett likviditási tartalék év végén 692 ezer Ft. A szabad likviditási tartalék összege év végén 92 ezer Ft, mely a Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési számlán és a házipénztárban volt található 2017. december 31-én.

8. EGYEBEK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások 338 ezer Ft-os összege nem azonosítható függő befizetésekből áll, melyek rendezésére 2018-ban kerül sor.

A Pénztár Számviteli Politikája tartalmazza testre szabottan az éves beszámoló készítését érintő fontos lépéseket, a számviteli alapelvek érvényesülésének feltételeit, a beszámolási formát, a beszámoló készítés időpontját – február 28. -, eszközök, értékpapírok besorolását, a könyvviteli zárlat teendőit, a könyvvizsgálati kötelezettséget, a kiegészítő melléklet és üzleti jelentés tartalmát és felépítését. A Pénztár számviteli politikája 2017-ben nem változott, így ennek nem volt hatása a pénztári alapokra.

Az immateriális javak, a tárgyi eszközök nyitó bruttó értékét, annak növekedését, csökkenését, záró bruttó értékét, a halmozott értékcsökkenés nyitó értékét, tárgyévi növekedését, csökkenését, záró értékét, a tárgyévi értékcsökkenési leírás összegét a melléklet 1. sz. táblázata tartalmazza.

A vonatkozó jogszabályok értelmében a pénztárnál az időbeli elhatárolás elve nem alkalmazható, ezért nem kerülnek bemutatásra sem a bevételek, sem a költségek, ráfordítások elhatárolásának jelentősebb összegei, azok időbeli alakulása.

A pénztár székhelye: 1086 Budapest, Magdolna u. 5-7.

Internetes honlap: www.vasasok.hu (Szolgáltatások menü/Vasas Önszegélyező Pénztár)

A pénztár vezetői tisztségviselői:

Igazgatótanács

Kovács Anikó IT elnök (2400 Dunaújváros, Bórgőz u. 10.) – a beszámoló aláírására kötelezett vezető

Bogácsné Kiss Katalin IT tag

Győri Gábor IT tag

Józanné Lack Márta IT tag

Somodiné Magyarai Krisztina IT tag

Ellenőrző Bizottság

Kardos Adél EB elnök

Adorján Erika EB tag

Szombathné Magyarai Ildikó Ibolya EB tag

A pénztár számlavezetője:

Raiffeisen Bank Zrt.

A pénztár letétkezelője:

CIB Bank Zrt.

A pénztár nyilvántartója:

Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (Tpt-001938/05). A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáborcsik Éva bejegyzett könyvvizsgáló (Ept.- 005925/05).

A pénztár könyvvizsgálója:

Patai Lászlóné egyéni vállalkozó cég, pénztári minősítés nyilvántartási szám: TPT 003594. Könyvvizsgáló: Patai Lászlóné kamarai tag könyvvizsgáló (Ept-000084/05). (A vonatkozó jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a pénztárnál.) A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

Összességében a Vasas Önkéntes Önségélyező Pénztár 2017 évi gazdálkodása eredményesen zárult. Pénztár eleget tudott tenni a pénztártagok szolgáltatási igényeinek és megnyugtató tartalékokkal rendelkezik.

Budapest, 2018. április 17.

Kovács Anikó
IT elnök

Immateriális javak, tárgyi eszközök alakulása

Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2017.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2017.12.31.	Nettó érték 2017.01.01.	Nettó érték 2017.12.31.	Écs. ny. érték 2017.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.	2017. évi écs.
Immateriális javak:	1 601 500	0	0	1 601 500	0	0	1 601 500	0	0	1 601 500	0
Gépek, berendezések, járművek	115 570	0	0	115 570	29 757	0	85 813	29 757	0	115 570	29 757
Mindösszesen	1 717 070	0	0	1 717 070	29 757	0	1 687 313	29 757	0	1 717 070	29 757

73EFA Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Összeg	Mód
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	0	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	755	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-245	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	510	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	0	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	755	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-245	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	510	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0	
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA225	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya	0	
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0	
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0	
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0	
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	755	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-245	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	510	

73EFB Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Összeg	Mód
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	533	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-193	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	340	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	4 620	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	3 328	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	7 948	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	4 145	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-3 446	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	699	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	9 298	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-311	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	8 987	

73EFC Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Összeg	Mód
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	739	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-47	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	692	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	52	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	40	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	92	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	791	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	-7	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	784	

73EFD Az alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer Ft

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	18 180	14 684	12 628	20 236
Egyéni számlák	755	0	245	510
Közösségi alap(ok)	17 425	14 684	12 383	19 726
Működési alap	9 298	11 445	11 756	8 987
Likviditási alap	791	56	63	784
Alapok állománya összesen	28 269	26 185	24 447	30 007

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	73EH Önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai				
	Eseti jellegű				
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)
Pénztári szolgáltatások összesen	0	0	11 181	625	
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	5 842	251	12 483
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	5 842	251	12 483
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	3 884	336	12 483
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	1 455	38	12 483

Taglétszám alakulása korévenként

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
16	0	1	0	0	0	0	0	0	1
17	3	1	0	0	3	0	0	0	1
18	1	10	0	0	0	0	0	0	11
19	8	28	0	0	5	0	3	0	28
20	22	35	0	0	11	0	7	0	39
21	43	49	0	0	9	0	14	0	69
22	60	51	0	0	11	0	8	0	92
23	111	64	0	0	23	0	16	0	136
24	130	56	0	0	24	0	19	0	143
25	186	77	0	0	23	0	20	0	220
26	225	63	0	0	36	0	29	0	223
27	246	56	0	0	34	1	25	0	242
28	259	61	0	0	46	0	23	0	251
29	280	54	0	0	40	1	29	0	264
30	281	62	0	0	33	0	25	0	285
31	295	45	0	0	54	0	28	0	258
32	329	45	0	0	50	0	29	0	295
33	272	52	0	0	48	0	33	0	243
34	310	50	0	0	44	0	21	0	295
35	314	49	0	0	56	0	21	0	286
36	158	89	0	0	51	0	40	0	156
37	403	44	0	0	71	0	35	0	341
38	418	69	0	0	62	0	41	0	384
39	571	44	0	0	71	0	37	0	507
40	484	57	0	0	69	0	41	0	431
41	482	71	0	0	76	0	30	0	447
42	518	65	0	0	70	2	32	0	479
43	513	61	0	0	71	0	43	0	460
44	380	42	0	0	64	0	25	0	333
45	383	61	0	0	60	1	22	0	361
46	200	36	0	0	57	0	23	0	156
47	229	41	0	0	54	0	26	0	190
48	189	41	0	0	53	0	22	0	155
49	303	48	0	0	58	2	32	0	259
50	380	41	0	0	58	1	31	0	331
51	364	42	0	0	51	0	25	0	330
52	345	37	0	0	44	1	16	0	321
53	335	35	0	0	41	2	26	0	301

54	265	67	0	0	46	1	14	0	271
55	407	31	0	0	50	2	28	0	358
56	390	30	0	0	55	1	30	0	334
57	319	20	0	0	50	2	25	0	262
58	317	23	0	0	54	2	25	0	259
59	314	18	0	0	46	2	18	0	266
60	472	22	0	0	52	1	25	0	416
61	338	14	0	0	54	3	14	0	281
62	400	18	0	0	37	2	19	0	360
63	248	10	0	0	50	1	26	0	181
64	168	3	0	0	20	0	15	0	136
65	16	0	0	0	8	0	1	0	7
66	15	0	0	0	3	1	0	0	11
67	10	0	0	0	5	0	0	0	5
68	5	0	0	0	3	0	0	0	2
69	7	0	0	0	4	0	0	0	3
70	5	0	0	0	1	0	0	0	4
71	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72	4	0	0	0	2	0	0	0	2
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	1	0	0	0	0	0	0	0	1
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	1	0	0	0	0	0	0	0	1
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	13 732	2 088	0	0	2 171	29	1 137	0	12 483

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma 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	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
16	1	0	0	0	0	0	0	0
17	1	0	0	0	0	0	1	0
18	11	0	0	0	0	0	7	2
19	28	0	0	0	0	0	15	3
20	39	0	0	0	0	0	21	2
21	69	0	0	0	0	28	34	6
22	92	0	0	0	0	46	45	4
23	136	0	0	0	0	31	61	7
24	143	0	0	0	0	109	57	8
25	220	0	0	0	0	234	96	10
26	223	0	0	0	0	243	95	6
27	242	0	0	0	0	344	94	7
28	251	0	0	0	0	182	108	4
29	264	0	0	0	0	430	116	4
30	285	0	0	0	0	437	106	5
31	258	0	0	0	0	529	84	3
32	295	0	0	0	0	398	98	2
33	243	0	0	0	0	236	88	4
34	295	0	0	0	0	308	86	7
35	286	0	0	0	0	336	92	4
36	323	0	0	0	0	551	92	4
37	341	0	0	0	0	335	90	6
38	384	0	0	0	0	432	115	5
39	393	0	0	0	0	317	111	4
40	431	0	0	0	0	426	110	5
41	447	0	0	0	0	217	143	6
42	479	0	0	0	0	190	145	4
43	460	0	0	0	0	224	132	7
44	333	0	0	0	0	129	92	6
45	361	0	0	0	0	150	98	10
46	356	0	0	0	0	135	106	4
47	370	0	0	0	0	128	89	1
48	356	0	0	0	0	73	93	2
49	364	0	0	0	0	56	104	3
50	335	0	0	0	0	146	89	2
51	313	0	0	0	0	78	100	1
52	303	0	0	0	0	118	75	4
53	301	0	0	0	0	56	93	4
54	302	0	0	0	0	96	74	4
55	267	0	0	0	0	76	78	1

56	300	0	0	0	0	198	73	2
57	272	0	0	0	0	106	70	1
58	263	0	0	0	0	237	70	1
59	231	0	0	0	0	65	51	4
60	200	0	0	0	0	124	53	1
61	183	0	0	0	0	107	50	0
62	201	0	0	0	0	134	50	1
63	154	0	0	0	0	158	44	2
64	42	0	0	0	0	0	11	2
65	8	0	0	0	0	0	2	0
66	11	0	0	0	0	21	2	0
67	5	0	0	0	0	0	1	0
68	2	0	0	0	0	0	0	0
69	3	0	0	0	0	0	1	0
70	4	0	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0	0	0
72	2	0	0	0	0	0	1	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0
76	1	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0
100		0	0	0	0	0	0	0
Összesen	12 483	0	0	0	0	8 974	3 812	185