

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

Kiegészítő melléklet

A Pénztár 2013. 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 keletkeztek 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 2013. évben 887 fős taglétszámú lett.

A 2013. év végi pénztárvagyon 32.655 EFT.

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

fedezeti	208.937 EFT
működési	15.212 EFT
likviditási	186 EFT
	=====
	224.335 EFT

A pénztár 211.237 EFT összegben fizetett ki a pénztártagoknak szolgáltatást.

A fenti számok alapján megállapítható, hogy a pénztár a 2013. éves pénzügyi tervét teljesítette.

Alapok arányának alakulása

- 2013 évben a működési alap 2.778 EFT-tal csökkent. Ez kiegyensúlyozott gazdálkodásra utal. A 2.778 EFT-os működési alap csökkenésnek oka a normális üzemelésből következik, a bevételek alig emelkedtek a kiadások fokozatosan nőnek. A működési veszteségre fedezetet nyújtott a korábbi években felhalmozott működési tartalék.
- A fedezeti alap csökkent (2.300 EFT-tal), mert a pénztártagok a bevételnél nagyobb összegben vettek igénybe szolgáltatást.

- A likviditási alap 2011-ben a 0 EFT lett, mert 2011.12.31-én -a 2011.12.16 15.30-i közgyűlés a 2011/4. sz. határozata értelmében- a likviditási alap állományát a működési alapba helyeztük át. 2013-ban a likviditási alapon 368 EFT volt. 182 EFT volt a 2013-as év likviditási bevétele.
- Az alapok egymáshoz viszonyított aránya megfelelő.
- Az alapok a hosszú távú 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

271 EFT	volt a házi pénztárakban
6.530 EFT	volt az elszámolási betétszámlán.
10 EFT	volt a befektetési számlán

A pénztár szabad pénzeszközeit 26.125 EFT-ot állampapírba fektette

A pénztár forrásainak alakulása

A pénztár vagyona a mérleg forduló napján

Fedezeti alap tartaléka	10.533 EFT
Egyéni szlák befektetett tartaléka	6.488 EFT
Egyéni szlák szabad tartaléka	-3.041 EFT
Közösségi szolgáltatások tartaléka	7.086 EFT

Működési alap tartaléka	21.754 EFT
Befektetett	19.637 EFT
Szabad	2.117 EFT

Likviditási alap tartaléka	368 EFT
Befektetett	0 EFT
Szabad	368 EFT

A pénztár szolgáltatásai

2013. január 01 és december 31 között folyósított szolgáltatások

Egyéni számlás szolgáltatások (összesen:44.775 EFT)

Finanszírozott szolgáltatás	Eset szám.	Szolgáltatási kiadások
- szülési támogatás	15	1.780 EFT
- gyógyszer támogatás	302	31.533 EFT

- gyógyászati segédeszköz tám.	581	6.667 EFT
- hátramaradottak segélyezése	0	0 EFT
- temetési segély	23	4.752 EFT
- iskolakezdési támogatás (egyéni számlás)	1	43 EFT
- átmeneti járadék	0	0 EFT
- ápolási díj	0	0 EFT

Közösségi szolgáltatások (összesen: 166.433 EFT)

Finanszírozott szolgáltatás	Eset szám.	Szolgáltatási kiadások
- gyermek születéséhez kapcs támogatás	983	55.787 EFT
- iskolakezdési támogatás	81	2.585 EFT
- munkanélküli ellátás	146	21.514 EFT
- táppénz kiegészítés	115	7.600 EFT
- megváltozott munkakép. támogatás	1.081	78.747 EFT
- lakás devizahitel törlesztés támogatása	10	147 EFT
- közüzemi díjak támogatása	3	53 EFT

A közösségi szolgáltatási tartalékhoz 602 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 2013. év végi állománya 7.086 EFT. Ez kellő biztonsággal fedezi az igényelendő közösségi szolgáltatásokat.

A pénztár működési kiadásai

A pénztár működési kiadásainak összege: 17.990 EFt.

Ennek megoszlása:

- anyagjellegű kiadások	4.081 EFt
- személyi jell.kiadások	12.218 EFt
- kisértékű tárgyi eszköz	100 EFt
- bankköltség	1.014 EFt
- befektetési ktg.	45 EFt
- felügyeleti birság	500 EFt
- felügyeleti díj	32 EFt
- késedelmi pótlék	0 EFT

A működési kiadások nőttek 2012-höz képest. Ennek oka volt, 2013.01.01-től, hogy az alkalmazottak jelentős (havi 92.000-92.000 Ft-os) fizetésemelést kaptak, és a Felügyelet határozatának megfelelően könyvelőt is kellett alkalmazni, mindez –éves szinten- 2.500 EFt bérköltség növekedést eredményezett, amit még növeltek ennek bér növekménynek a közterhei is. A bankköltségünk több min fél millió forinttal nőtt (a bank által ránk rótt esetleges többlet díjaknak, és a banki forgalomhoz kapcsolódó adónak köszönhetően). Végül a Felügyelet 500.000 Ft-os birsága is növelte a működési kiadásokat.

A taglétszám alakulása

2012. év végén 865 fő volt taglétszám.

2013. évben 49 fő pénztártag lépett be a pénztárba.

2013. évben 27 fő pénztáratagot zártunk ki a pénztárból tagdíj nem fizetés miatt.
2013. év végén a taglétszám: 887 fő.

Munkáltatói hozzájárulás fizetése

A pénztárnak 3 munkáltatói tagja volt, ezek rendszeresen fizették a munkáltatói hozzájárulást.

A pénztár alkalmazottai

A pénztárnak 2013. évben 3 fő alkalmazottja volt. A szükséges feladatokat részben ezek az alkalmazottak, részben a pénztár vezetői végezték el, részben a tagtoborzást végző ügynökök. Az ügynökökkel a pénztár olyan tartalmú szerződést köt, miszerint az ügynök feladata a pénztártagokkal való folyamatos kapcsolattartás is.

Kiegészítő vállalkozás

A pénztárnak kiegészítő vállalkozása nem volt.

Könyvvizsgálat

A pénztár könyvvizsgálója: Csík László 4431 Sóstófürdő, Vénusz u. 16.

MKVK nyilvántartási szám: 001938

A könyvvizsgálat díja: 350.000 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, 2014. május 07.

Szekeres László sk.
IT elnök

1 sz.melléklet

Tartalékokban bekövetkező változások

Fedezeti alap

Megnevezés	Összeg
	1
	c
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	7496
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-1008
Befektetett tartalék záró állománya	6488
Likvid tartalék nyitó állománya	-3330
Likvid tartalék tárgyévi változása	289
Likvid tartalék záró állománya	-3041
Egyéni számlák nyitó állománya (73SFA101+73SFA104+73SFA107+73SFA110)	4166
Egyéni számlák tárgyévi változása (73SFA102+73SFA105+73SFA108+73SFA111)	-719
Egyéni számlák záró állománya (73SFA103+73SFA106+73SFA109+73SFA112)	3447
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	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	8667
Likvid tartalék tárgyévi változása	-1581
Likvid tartalék záró állománya	7086
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73SFA201+73SFA204+73SFA207+73SFA210)	8667
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73SFA202+73SFA205+73SFA208+73SFA211)	-1581
Szolgáltatási számlák záró állománya (73SFA203+73SFA206+73SFA209+73SFA212)	7086
Fedezeti alap nyitó állománya(73SFA113+73SFA213)	12833
Fedezeti alap tárgyévi változása (73SFA114+73SFA214)	-2300
Fedezeti alap záró állománya (73SFA115+73SFA215)	10533

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	22664
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-3027
Befektetett tartalék záró állománya	19637
Likvid tartalék nyitó állománya	1868
Likvid tartalék tárgyévi változása	249
Likvid tartalék záró állománya	2117
Működési alap nyitó állománya (73SFB101+73SFB104+73SFB107+73SFB110)	24532
Működési alap tárgyévi változása (73SFB102+73SFB105+73SFB108+73SFB111)	-2778
Működési alap záró állománya (73SFB103+73SFB106+73SFB109+73SFB112)	21754

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	182
Likvid tartalék tárgyévi változása	186
Likvid tartalék záró állománya	368
Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	182
Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	186
Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	368

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	12833	0	2300	10533
Egyéni számlák	4166	0	719	3447
Közösségi alap(ok)	8667	0	1581	7086
Működési alap	24532	0	2778	21754
Likviditási alap	182	186	0	368
Alapok állománya összesen	37547	186	5078	32655

3 sz.melléklet

Portfólió üzleti év végi állománya

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
	1	2	3	4
	a	b	c	d
Portfólió összesen	10533	21754	368	32655
Bankszámlák és készpénz összesen	4045	2117	368	6530
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	271	271
Pénzforgalmi számla	4045	2117	87	6249
Befektetési számla	0	0	10	10
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg				
Értékpapírok összesen	6488	19637	0	26125
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	6488	19637	0	26125
Magyar állampapír	6488	19637	0	26125

szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása											
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása											
gyógyszer vételárának támogatása	31533	302	0	0	0						31533
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	6667	581	0	0	0						6667
hátramaradottak segélyezése halál esetén	4752	23	0	0	0	0	0	0	0	0	4752
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	53	3	602	53
lakáscélú devizaalapú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	147	10	602	147

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	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0
23	2	0	0	0	0	2
24	1	0	0	0	0	1
25	3	0	0	0	0	3
26	2	0	0	0	0	2
27	7	0	0	0	0	7

28	13	9	5	0	0	17
29	11	0	0	0	0	11
30	16	0	0	0	0	16
31	14	0	0	0	0	14
32	29	0	0	0	0	29
33	13	0	0	0	0	13
34	25	8	6	0	0	27
35	31	0	0	0	0	31
36	18	0	0	0	0	18
37	25	0	0	0	0	25
38	26	0	0	0	0	26
39	21	0	0	0	0	21
40	18	0	0	0	0	18
41	18	0	0	0	0	18
42	25	11	5	0	0	31
43	19	0	0	0	0	19
44	17	0	0	0	0	17
45	17	0	0	0	0	17
46	23	0	0	0	0	23
47	25	11	4	0	0	32
48	20	0	0	0	0	20
49	18	0	0	0	0	18
50	22	0	0	0	0	22
51	28	0	0	0	0	28
52	34	0	0	0	0	34
53	36	0	0	0	0	36
54	31	0	0	0	0	31
55	28	0	0	0	0	28
56	32	0	0	0	0	32
57	39	0	0	0	0	39
58	39	0	0	0	0	39
59	34	0	0	0	0	34
60	35	10	7	0	0	38
61	21	0	0	0	0	21
62	9	0	0	0	0	9
63	9	0	0	0	0	9
64	4	0	0	0	0	4
65	3	0	0	0	0	3
66	1	0	0	0	0	1
67	3	0	0	0	0	3
68	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	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	865	49	27	0	0	887

6. sz.melléklet

Szolgáltatást igénybevevők létszámának alakulása korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Mindösszesen		0	813	0	0	813	0
				Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	813	0	0	813	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	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	1	0	0	1	0
23		0	2	0	0	2	0
24		0	3	0	0	3	0
25		0	2	0	0	2	0

26		0	5	0	0	5	0
27		0	8	0	0	8	0
28		0	10	0	0	10	0
29		0	18	0	0	18	0
30		0	15	0	0	15	0
31		0	27	0	0	27	0
32		0	17	0	0	17	0
33		0	22	0	0	22	0
34		0	15	0	0	15	0
35		0	21	0	0	21	0
36		0	21	0	0	21	0
37		0	29	0	0	29	0
38		0	24	0	0	24	0
39		0	23	0	0	23	0
40		0	23	0	0	23	0
41		0	24	0	0	24	0
42		0	24	0	0	24	0
43		0	21	0	0	21	0
44		0	25	0	0	25	0
45		0	19	0	0	19	0
46		0	26	0	0	26	0
47		0	23	0	0	23	0
48		0	16	0	0	16	0
49		0	20	0	0	20	0
50		0	26	0	0	26	0
51		0	31	0	0	31	0
52		0	24	0	0	24	0
53		0	31	0	0	31	0
54		0	28	0	0	28	0
55		0	21	0	0	21	0
56		0	39	0	0	39	0
57		0	21	0	0	21	0
58		0	34	0	0	34	0
59		0	35	0	0	35	0
60		0	21	0	0	21	0
61		0	9	0	0	9	0
62		0	9	0	0	9	0
63		0	0	0	0	0	0
64		0	0	0	0	0	0
65		0	0	0	0	0	0
66		0	0	0	0	0	0
67		0	0	0	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	0	0	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