

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

### **Kiegészítő melléklet**

#### **A Pénztár 2014. évi működésének általános jellemzői**

A FAMÍLIA Önszegélyező 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 2014. évben 887 fős taglétszámú lett.

A 2014. év végi pénztárvagyon 27.607 EFT.

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

fedezeti	265.072 EFT
működési	18.556 EFT
likviditási	244 EFT
	=====
	283.872 EFT

A pénztár 261.515 EFT összegben fizetett ki a pénztártagoknak szolgáltatást.

A fenti számok alapján megállapítható, hogy a pénztár a 2014. éves pénzügyi tervét teljesítette.

#### **Alapok arányának alakulása**

- 2014 évben a működési alap 8.336 EFT-tal csökkent. A működési veszteséget az okozta, hogy 2014-ben kellett megfizetett 6.894 EFT-os közteher, késedelmi pótlék és birság kötelezettség, a NAV által tett megállapítások miatt.. E miatt jelentősen nőttek a személyi jellegű kiadások. A kiadás növekedésére fedezetet nyújtott a korábbi években felhalmozott működési tartalék.
- A fedezeti alap nőtt (3.512 EFT-tal), mert a pénztártagok a bevételnél kisebb összegben vettek igénybe szolgáltatást.

- 2014.06.30-án a 2014.05.23 15.30 -i közgyűlés a 2014/4. (2014.05.23) sz. határozata értelmében- a likviditási alap állományát a működési alapba helyeztük át. Ennek megfelelően a 468 EFT lett, 2014.06.30-án a likviditási alapról, a működési alapra áthelyezve. 2014-ben 244 EFT volt a likviditási alap 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

77 EFT	volt a házi pénztárakban
12.093 EFT	volt az elszámolási betétszámlán.
277 EFT	volt a befektetési számlán

A pénztár szabad pénzeszközeit 14.514 EFT-ot állampapírba fektette

### **A pénztár forrásainak alakulása**

A pénztár vagyona a mérleg forduló napján

Fedezeti alap tartaléka	14.045 EFT
Egyéni szlák befektetett tartaléka	1.773 EFT
Egyéni szlák szabad tartaléka	2.788 EFT
Közösségi szolgáltatások tartaléka	9.484 EFT
Működési alap tartaléka	13.418 EFT
Befektetett	12.741 EFT
Szabad	671 EFT
Likviditási alap tartaléka	144 EFT
Befektetett	0 EFT
Szabad	144 EFT

### **A pénztár szolgáltatásai**

2014. január 01 és december 31 között folyósított szolgáltatások

*Egyéni számlás szolgáltatások (összesen:52.305 EFT)*

Finanszírozott szolgáltatás	Eset szám.	Szolgáltatási kiadások
- szülési támogatás	66	4.948 EFT
- gyógyszer támogatás	705	35.712 EFT

- gyógyászati segédeszköz tám.	128	6.054 EFT
- hátramaradottak segélyezése	0	0 EFT
- temetési segély	42	5.148 EFT
- iskolakezdési támogatás (egyéni számlás)	18	443 EFT
- átmeneti járadék	0	0 EFT
- ápolási díj	0	0 EFT

*Közösségi szolgáltatások (összesen:209.210 EFT)*

Finanszírozott szolgáltatás	Eset szám.	Szolgáltatási kiadások
- gyermek születéséhez kapcs támogatás	2.145	79.697 EFT
- iskolakezdési támogatás	130	4.441 EFT
- munkanélküli ellátás	801	23.080 EFT
- táppénz kiegészítés	310	9.422 EFT
- megváltozott munkakép. támogatás	2.995	92.363 EFT
- lakás devizahitel törlesztés támogatása	12	182 EFT
- közüzemi díjak támogatása	2	25 EFT

A közösségi szolgáltatási tartalékhoz 670 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 2014. év végi állománya 9.484 EFT. Ez kellő biztonsággal fedezi az igényelendő közösségi szolgáltatásokat.

### **A pénztár működési kiadásai**

A pénztár működési kiadásainak összege: 26.892 EFt.

Ennek megoszlása:

- anyagjellegű kiadások	6.346 EFt
- személyi jell.kiadások	19.112 EFt
- kisértékű tárgyi eszköz	99 EFt
- bankköltés	1.217 EFt
- befektetési ktg.	90 EFt
- felügyeleti birság	0 EFt
- felügyeleti díj	28 EFt
- késedelmi pótlék	0 EFT

A működési kiadások nőttek 2013-hoz képest. 2014 évben a működési alap 8.336 EFT-tal csökkent. A működési veszteséget az okozta, hogy 2014-ben kellett megfizetett 6.894 EFT-os közteher, késedelmi pótlék és birság kötelezettség, a NAV által tett megállapítások miatt. E miatt jelentősen nőttek a személyi jellegű kiadások. A kiadás növekedésére fedezetet nyújtott a korábbi években felhalmozott működési tartalék.

A bankköltésünk is nőtt (a bank által ránk rótt többlet díjaknak, és a banki forgalomhoz kapcsolódó adónak köszönhetően).

### **A taglétszám alakulása**

2013. év végén 887 fő volt taglétszám.

2014. évben 25 fő pénztártag lépett be a pénztárba.

2014. évben 25 fő pénztártagot zártunk ki a pénztárból tagdíj nem fizetés miatt.

2014. év végén a taglétszám: 887 fő.

### **Munkáltatói hozzájárulás fizetése**

A pénztárnak 4 munkáltatói tagja volt, ezek rendszeresen fizették a munkáltatói hozzájárulást.

### **A pénztár alkalmazottai**

A pénztárnak 2014. évben 4 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

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, 2015. április 23.

Szekeres László  
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	6488
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-4715
Befektetett tartalék záró állománya	1773
Likvid tartalék nyitó állománya	-3041
Likvid tartalék tárgyévi változása	5829
Likvid tartalék záró állománya	2788
Egyéni számlák nyitó állománya (73SFA101+73SFA104+73SFA107+73SFA110)	3447
Egyéni számlák tárgyévi változása (73SFA102+73SFA105+73SFA108+73SFA111)	1114
Egyéni számlák záró állománya (73SFA103+73SFA106+73SFA109+73SFA112)	4561
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	7086
Likvid tartalék tárgyévi változása	2398
Likvid tartalék záró állománya	9484
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73SFA201+73SFA204+73SFA207+73SFA210)	7086
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73SFA202+73SFA205+73SFA208+73SFA211)	2398
Szolgáltatási számlák záró állománya (73SFA203+73SFA206+73SFA209+73SFA212)	9484
Fedezeti alap nyitó állománya (73SFA113+73SFA213)	10533
Fedezeti alap tárgyévi változása (73SFA114+73SFA214)	3512
Fedezeti alap záró állománya (73SFA115+73SFA215)	14045

### *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	19637
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-6896
Befektetett tartalék záró állománya	12741
Likvid tartalék nyitó állománya	2117
Likvid tartalék tárgyévi változása	-1440
Likvid tartalék záró állománya	677
Működési alap nyitó állománya (73SFB101+73SFB104+73SFB107+73SFB110)	21754

Működési alap tárgyévi változása (73SFB102+73SFB105+73SFB108+73SFB111)	-8336
Működési alap záró állománya (73SFB103+73SFB106+73SFB109+73SFB112)	13418

### *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	368
Likvid tartalék tárgyévi változása	-224
Likvid tartalék záró állománya	144
Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	368
Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	-224
Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	144

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	10533	3512	0	14045
Egyéni számlák	3447	1114	0	4561

Közösségi alap(ok)	7086	2398	0	9484
Működési alap	21754	0	8336	13418
Likviditási alap	368	0	224	144
Alapok állománya összesen	32655	3512	8560	27607

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	14046	13418	143	27607
Bankszámlák és készpénz összesen	12273	677	143	13093
Házipénztár (forint és valuta)	0	77	0	77
Pénzforgalmi számla	12273	323	143	12739
Befektetési számla	0	277	0	277
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg				
Értékpapírok összesen	1773	12741	0	14514
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	1773	12741	0	14514
Magyar állampapír	1773	12741	0	14514

4. sz. melléklet

Pénztári szolgáltatásokra vonatkozó adatok

Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Szolg össz
	Egyéni számláról		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról		Közösségi szolgáltatás			
	Szolg	Db	Szolg	Db	Fő	Sz	D	Szolg	Db	Fő	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
Önsegélyező pénztári szolgáltatások összesen	52305	959	4441	130		0	0	204769	6265		261515
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	52305	959	4441	130		0	0	204769	6265		261515
gyermekkel kapcsolatos ellátások	5391	84	4441	130	670	0	0	79697	2145	670	89529



gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	4948	66	0	0	0	0	0	79697	2145	670	84645
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	443	18	4441	130	670						4884
munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	0	0	23080	801	670	23080
tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek											
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	101785	3305	670	101785
vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása											
gyógyszer vételárának támogatása	35712	705	0	0	0						35712
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	6054	128	0	0	0						6054
hátramaradottak segélyezése halál esetén	5148	42	0	0	0	0	0	0	0	0	5148
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	25	2	670	25
lakáscélú devizaalapú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	182	12	670	182

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	0	0	0	0	0	0
24	2	0	0	0	0	2
25	1	0	0	0	0	1
26	3	0	0	0	0	3
27	2	0	0	0	0	2
28	7	5	5	0	0	7
29	17	0	0	0	0	17
30	11	0	0	0	0	11
31	16	0	0	0	0	16
32	14	0	0	0	0	14
33	29	0	0	0	0	29
34	13	6	6	0	0	13

35	27	0	0	0	0	27
36	31	0	0	0	0	31
37	18	0	0	0	0	18
38	25	0	0	0	0	25
39	26	0	0	0	0	26
40	21	0	0	0	0	21
41	18	0	0	0	0	18
42	18	5	5	0	0	18
43	31	0	0	0	0	31
44	19	0	0	0	0	19
45	17	0	0	0	0	17
46	17	0	0	0	0	17
47	23	3	3	0	0	23
48	32	0	0	0	0	32
49	20	0	0	0	0	20
50	18	0	0	0	0	18
51	22	0	0	0	0	22
52	28	0	0	0	0	28
53	34	0	0	0	0	34
54	36	0	0	0	0	36
55	31	0	0	0	0	31
56	28	0	0	0	0	28
57	32	0	0	0	0	32
58	39	0	0	0	0	39
59	39	0	0	0	0	39
60	34	6	6	0	0	34
61	38	0	0	0	0	38
62	21	0	0	0	0	21
63	9	0	0	0	0	9
64	9	0	0	0	0	9
65	4	0	0	0	0	4
66	3	0	0	0	0	3
67	1	0	0	0	0	1
68	3	0	0	0	0	3
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	887	25	25	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	790	0	0	790	0
				<b>Szolgáltatás évközi megszűnése</b>			
Összesen		0	790	0	0	790	0
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	1	0	0	1	0
19		0	1	0	0	1	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	4	0	0	4	0
22		0	3	0	0	3	0
23		0	2	0	0	2	0
24		0	4	0	0	4	0
25		0	5	0	0	5	0
26		0	8	0	0	8	0
27		0	10	0	0	10	0
28		0	13	0	0	13	0
29		0	9	0	0	9	0
30		0	17	0	0	17	0
31		0	19	0	0	19	0
32		0	23	0	0	23	0

33		0	18	0	0	18	0
34		0	21	0	0	21	0
35		0	28	0	0	28	0
36		0	20	0	0	20	0
37		0	20	0	0	20	0
38		0	28	0	0	28	0
39		0	24	0	0	24	0
40		0	16	0	0	16	0
41		0	27	0	0	27	0
42		0	12	0	0	12	0
43		0	11	0	0	11	0
44		0	16	0	0	16	0
45		0	13	0	0	13	0
46		0	14	0	0	14	0
47		0	14	0	0	14	0
48		0	14	0	0	14	0
49		0	12	0	0	12	0
50		0	14	0	0	14	0
51		0	16	0	0	16	0
52		0	15	0	0	15	0
53		0	16	0	0	16	0
54		0	24	0	0	24	0
55		0	32	0	0	32	0
56		0	37	0	0	37	0
57		0	26	0	0	26	0
58		0	30	0	0	30	0
59		0	33	0	0	33	0
60		0	36	0	0	36	0
61		0	37	0	0	37	0
62		0	23	0	0	23	0
63		0	10	0	0	10	0
64		0	5	0	0	5	0
65		0	3	0	0	3	0
66		0	1	0	0	1	0
67		0	0	0	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	0	0	0	0	0
70		0	2	0	0	2	0
71		0	0	0	0	0	0
72		0	0	0	0	0	0
73		0	0	0	0	0	0
74		0	1	0	0	1	0
75		0	0	0	0	0	0
76		0	1	0	0	1	0
77		0	0	0	0	0	0
78		0	0	0	0	0	0
79		0	1	0	0	1	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