

**MKB Önkéntes Kölcsönös
Kiegészítő Önsegélyező Pénztár
(2012. december 28-ig Jószolgálat Önkéntes
Kölcsönös Kiegészítő Önsegélyező Pénztár)**

**2012. évi üzleti év
éves beszámoló
kiegészítő melléklete**

I. Az önszegélyező pénztár bemutatása

Az önszegélyező pénztár alapismervei

NÉV: MKB Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár
(2012. december 28-ig Jószolgálat Önkéntes
Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár)

SZÉKHELYE: 1056 Budapest, Váci utca 38. (2012. december 28-ig 8200 Veszprém
Ady E. utca 3.)

ADÓSZÁM: 18935206-1-19

A pénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény hatálya alá tartozó, területi alapon szerveződő, országos, önszegélyező feladatokat ellátó kiegészítő önszegélyező pénztár.

Jogi személy.

A pénztár határozatlan időre alakult.

Alakulás időpontja: 2003. október 20.

Önszegélyező Pénztár azonosító kódja: S/389

Bejegyzés helye: Veszprém Megyei Bíróság

Bírósági végzés száma: PK.60053/2003/3.

Felügyelete: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

A pénztár szolgáltatásai:

- Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások (születési, nevelési, beiskolázási)
- Munkánélküli ellátások
- Betegségekhez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek
- Vak személyek részére vásárolt speciális könyvek
- Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő eszközök
- Vakvezető kutyával kapcsolatosan felmerült kiadások
- Gyógyszer vételárának támogatása
- Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása
- Hátramaradottak segélyezése
- Kórházi ápolási díj
- Gyógyteák vételárának támogatása
- Fog és szájapolók támogatása

Az önsegélyező pénztár szervezeti felépítése

A könyvelési feladatokat a Timer és társai Kft. látja el.

A pénztár közgyűlése 3 fős Igazgatótanácsot és 3 fős Ellenőrző Bizottságot választott.
A határozat száma: 4/2012.

Az igazgatótanács elnöke Lehoczky László
Tagjai: Tóth Zoltán
 Horváth György

Az ellenőrző bizottság elnöke Müller Ferenc
tagjai Tóth Anita
 Gózon Gergely

A pénztár szolgáltatói:

Bankszámla vezető:	Forrás Takarékszövetkezet
Letétkezelő:	Forrás Takarékszövetkezet
Könyvvizsgáló:	Dr. Peszeki László, PKI Könyvvizsgáló Iroda Kft. 2120 Dunakeszi, Kosztolányi u. 6

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

I./ A mérlegkészítés napja: 2013. április 25.

II./ Amortizációs politika:

Az értékcsökkenés elszámolása során a 252/2000. (XII.24.) korm.rendelet szabályait alkalmazza a pénztár.

Az 100.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti immateriális javak és tárgyi eszközök leírása a beszerzéskor egy összegben történik.

Az 100 000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 252/2000. (XII.24.) korm.rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.

III./ Értékelési szabályok:

A módosított 252/2000.(XII.24.) korm. rend. előírásai alapján az eszközöket és forrásokat leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni, és egyedenként értékelni kell.

IV./ A pénztár szabályzatai:

1. Alapszabály és Szolgáltatási szabályzat
2. Számviteli politika
3. Számlarend, számlatükör
4. Hozamfelosztási szabályzat
5. Elszámolási szabályzat
6. A pénztár alapképzésének szabályzata
7. Pénzkezelési szabályzat
8. Iratkezelési szabályzat
9. Leltározási, selejtezési szabályzat
10. Pénztártitok, üzleti titok szabályzat
11. Panaszügy kezelési szabályzat
12. Ügyfélszolgálati szabályzat
13. Pénzmosási szabályzat

A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a pénztárnál 2012. december. 4-5 napja között átfogó ellenőrzést végzett.

Felügyelet a vizsgálatot követően H-JÉ.IV-20/2013 számú határozatot bocsátotta ki, mely kötelezte a Pénztárat többek között

- a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatót érintő összeférhetlenség megszüntetésére;
- a meglévő szabályzatok korszerűsítésére;
- a főkönyvi könyvelés és az analitikus nyilvántartás közötti logikailag zárt rendszerű kapcsolat megteremtésére;
- a belső szabályzatnak megfelelő hozamfelosztásra

- a használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszer kialakítására és gondoskodik az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelmére.

A Pénztár a határozatban és a vezetői levélben előírtaknak megfelelően megkezdte az előírt feladatok végrehajtását.

II. A pénztár mérlegének bemutatása

A pénztár mérlegének fő sorai eszköz oldalon az egyéb gazdálkodó szervezet által készített kimutatással megegyeznek, eltérés mindössze a vagyonrészek tartalmában található. A mérleg forrás oldalán jelentkeznek azok a különbségek, amelyek a pénztár speciális szabályozásából fakadnak.

A pénztár 2012. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 1735 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegegnél 22 %-kal magasabb.

Eszközök

A pénztár mérlegében eszközként mutatja ki a rendelkezésére, használatára bocsátott, működési tevékenységét szolgáló, valamint a pénztár alapszabályában meghatározott szolgáltatások fedezetéül szolgáló forgóeszközöket.

A pénztár befektetett eszközzel nem rendelkezik. Vagyonát 100 %-ban forgóeszközökbe fekteti.

Forgóeszközök (1735 ezer forint)

A pénzeszközök (pénztár, elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 1735 ezer forinttal szerepelnek.

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
	1	2	3	4
	a	b	c	d
Portfólió összesen	976	712	47	1735
Bankszámlák és készpénz összesen	976	712	47	1735
Házipénztár (forint és valuta)	20	15	1	36
Pénzforgalmi számla	204	148	10	362
Befektetési számla	0	0	0	0
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	751	549	36	1337

Értékpapírok összesen	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	0	0	0	0
Magyar állampapír	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
Külföldi állampapír	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Részvények	0	0	0	0
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0	0	0
Repo ügyletek	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0
Kockázati tőkealap-jegy	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0

Források

A pénztárak a mérleg forrás oldalán mutatják ki a saját tőkét, a tartalékokat, és a kötelezettségeket.

Megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)	A mérlegfőösszeg %-ában
Saját tőke	0	-
Tartalékok	1735	100,00
Kötelezettségek	0	0
Összes forrás:	1735	100,00

Tartalékok (1735 ezer forint)

A pénztár bevételeiből köteles fedezeti, működési, és likviditási alapot létrehozni, és azokat a törvény előírásai szerint felhasználni.

A fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap a működési költségek fedezésére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

Megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)	A tartalék %-ában
Fedezeti alap	976	56
Működési alap	712	41
Likviditási alap	47	3
Összes tartalék:	1735	100

III. A pénztár eredményeinek bemutatása

A pénztár bevétele alapvetően a tagdíjbevételekből, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődik össze, míg költsége jellemzően működési jellegű kiadásokból keletkezik.

A pénztár a jogszabályoknak megfelelően elkülönített eredménykimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból.

A tagdíjbevételek százalékos megoszlása az egyes tartalékok között:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes tagdíj	89	10,5	0,5
Többlettagdíj	100,0	0,0	0,0
Belépő tagok egyéni fedezete	100,0	0,0	0,0
Minimum tagdíj	2.500 Ft/hó		

Az alapok alakulását befolyásoló tényezők:

- A Pénztár fedezeti, működési és likviditási alapja is csökkenést mutat az előző évekhez képest. Jelentős volt a csökkenés 2008 évről 2009 évre, akkor a jogszabályi változások, a pénztári szolgáltatások körének változása hatott az alapokra. 2010 évről 2011 évre is csökkenés tapasztalható, bár már kisebb mértékben, mint a korábbi időszakban, ami a jogszabályi változások mellett inkább a gazdasági helyzet romlásának is tudható be.
- A Pénztár a hosszú távú pénzügyi tervében továbbra is az alapok csökkenését tervezi, nem csak a gazdasági helyzet, hanem a 2011. évi jogszabályi változások miatt is. A munkáltatói befizetésekre kihat a pénztári befizetések megadóztatása.

A fedezeti alap eredményének bemutatása

A pénztár fedezeti tartalékának megoszlását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

Bevételek, kiadások jogcímei	2011. évben	2012. évben	Változás % (2012/2011)
Tagok által fizetett tagdíj	80	89	11,13
Munkáltatói hozzájárulás	1161	1130	-97,33
Egyéb bevételei	94	71	-75,53
Fedezeti alap bevételei	1335	1290	96,63
Fedezeti alap kiadásai	1448	779	53,80
Fedezeti alap eredménye	-113	511	-

A fedezeti alap bevételeiben az előző évhez képest 3,37 %-os visszaesés tapasztalható. A fedezeti alap bevételeinek nagy része az előző évben és a tárgyévben is tagdíjbevételekből és munkáltató hozzájárulásból tevődik össze.

A fedezeti alap egyéb bevételei kamatbevételből (59 e Ft), és a tag nyilatkozata alapján a Pénztárnak kiutalt összegből (12 e Ft) áll.

A fedezeti alap kiadási oldalán csak a szolgáltatási kiadások találhatók, mely az előző évben 1448 ezer forint, tárgyévben 779 ezer forint.

Működési tevékenység eredményének bemutatása

Működési alap tárgyévi adózott eredményének bemutatása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Működési alap bevételei	154
Működési alap kiadásai	321
Működési alap tárgyévi eredménye	-167

2012-ben a működési alap eredménye -167 ezer forint, ami a nyitó működési alappal együtt 712 e forint.

A pénztár működési bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

Bevételek jogcímei	2011. évben	2012. évben	Változás % (2012/2011)
Tagok által fizetett tagdíj	9	10	111,11
Munkáltatói hozzájárulás	129	133	103,10
Egyéb bevétel	74	4	5,41
Pénzügyi műveletek bevételei	5	7	140,00
Átcsoportosítás likviditási alapból	100	0	-
Működési alap bevételei	317	154	48,58

A működési alap bevétele az előző évhez képest csökkent 51,42 %-kal. Működési tartalékot érintő tagdíjbevétel az előző évben összesen 138 ezer forint volt, tárgyévben 143 ezer forint. Egyéb bevétel az előző évben 74 ezer forint, a

tárgyévben 4 ezer forint értékben képződött. A pénzügyi műveletek bevételei az előző évben 5 ezer forintot tettek ki, míg ez az érték a tárgyévben 7 ezer forintra emelkedett.

A működési tartalék kiadásait, ráfordításait az alábbi összefoglaló táblázat mutatja (ezer forintban):

Kiadások, ráfordítások jogcímei	2011. évben	2012. évben	Változás % (2011/2010)
Anyagjellegű kiadások	96	295	307,29
Személyi jellegű kiadások	0	0	0
Egyéb kiadások	8	0	-
Felügyeleti díj	50	26	52
Működési alap kiadásai	154	321	208,44

A működési alap kiadása az előző évhez 208,44 %-kal emelkedett. A növekedés egyértelműen az anyagjellegű kiadások jelentős mértékű növekedésének tudható be.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának megoszlását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

Bevételek, kiadások jogcímei	2011. évben	2012. évben	Változás % (2012/2011)
Tagok által fizetett tagdíj	1	1	0
Munkáltatói hozzájárulás	6	6	0
Pénzügyi műveletek bevételei	3	4	166,66
Likviditási alap bevételei	10	11	120
Átcsoportosítás működési alapba	100	0	-
Likviditási alap kiadásai	0	0	0
Likviditási alap eredménye	-90	11	-

A likviditási alap bevételei az előző évhez képest 1 ezer forinttal emelkedtek. A likviditási alapot jelentősen csökkentette a 2011. évben történő működési alapba történő átcsoportosítás. Ehhez képest érezhető a lényeges emelkedés a 2012. évben.

IV. A pénztár tartalékainak bemutatása

Fedezeti alap tartaléka

A fedezeti alapnyitó állománya az üzleti év első napján 1197 ezer forint. A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés. A tagok befizetései 1219 ezer forint, a pénzügyi műveletek bevételei 59 ezer forint értékben, a tag nyilatkozata alapján átutalt összeg 12 ezer forint értékben növelték a tartalékot, míg a szolgáltatási kiadások 779 ezer forint értékben csökkentették. A tartalék záró állománya 976 ezer forint, amely a működési alapba történő 732 ezer forint értékű átvezetéssel jött létre.

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	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	1197
Likvid tartalék tárgyévi változása	-221
Likvid tartalék záró állománya	976
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	1197
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-221
Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	976
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	0

Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	1197
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-221
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	976

A pénztár szolgáltatási adatai

- Eseti jellegű szolgáltatások

Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
Önsegélyező pénztári szolg. összesen	779	43	0	0		0	0	0	0		779
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	779	43	0	0		0	0	0	0		779
ebből: gyermekekkel kapcs. ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	0	0	0						0
ebből: nevelésiévközdési, tanév-kezdési (beiskolázási támogatás)	0	0	0	0	0						0
munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek			0	0	0			0	0	0	0

betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0						0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0						0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0						0
gyógyszer vételárának támogatása	779	43	0	0	0						779
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	0	0	0	0	0						0
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Életmódjavító önszegélyező pénztári szolgáltatások	0	0	0	0							0
ebből: gyógyteák vételárának támogatása	0	0	0	0	0						0

Működési alap tartaléka

A pénztár működési tartaléka a tárgyévi eredményekből, illetve az előző évi eredményekből tevődik össze.

A működési tartalék nyitó állománya 192 ezer forint. A tárgyévben képződött tagdíjbevételek, egyéb bevételek, pénzügyi műveletek bevételei növelték a tartalékot 154 ezer forinttal, míg a működési kiadások 321 ezer forinttal csökkentették. A tárgyév során átvezetésre került 732 e forint a fedezeti alapból a működési alapba, így a tartalék záró állománya 712 ezer forint.

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	192
Likvid tartalék tárgyévi változása	520
Likvid tartalék záró állománya	712
Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	192
Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	520
Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	712

Likviditási tartalék alakulása

A likviditási tartalék nyitó állománya 36 ezer forint. A tárgyévben képződött tagdíjbevételek, pénzügyi műveletek bevételei növelték a tartalékot 11 ezer forinttal, így a tartalék záró állománya 47 ezer forint.

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	36
Likvid tartalék tárgyévi változása	11
Likvid tartalék záró állománya	47
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	36
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	11
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	47

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

A taglétszám alakulása

A pénztár 2012. évi korrigált nyitó taglétszáma 22 fő, a záró taglétszám 25 fő.

Alkalmazottak és választott tisztségviselők

Megnevezés	Létszám adatok a tárgyévből	Bér és egyéb kifizetések	Járulékok
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	0	0	0
Tisztségviselők	6	0	0

A pénztárnál 3 fős Igazgatótanács és 3 fős Ellenőrző bizottság működik. A tisztségviselők részére nem történt kifizetés.

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

Munkáltatói tagok:

- Horváth és Társai Kft.
- Data Elektronik Kft.
- Dr. Kovács Ágnes
- Zed Elektronik Kft.
- Reider Optika Kft.
- Égisz Trade Kft.
- Szemeszter Optika Kft.

A munkáltatók a szerződésben vállalt kötelezettségeiket teljesítették.

Veszprém, 2013. május 6.



MKB Önszegélyező Pénztár

