



**Helyiipari és Településüzemeltetési
Önszegélyező Pénztár**

H E T Ö P

1141 Budapest, XIV. Cinkotai út 97/a.

Tel: 222-8957 Fax: 222-8959

Gránit Bank : 12100011-10015696

Adószám: 18161447-1-42

E-mail: hetop@freemail.hu

Kiegészítő melléklet a 2015. évi beszámolóhoz

A Helyiipari és Településüzemeltetési Önszegélyező Pénztár 2000. május 9.-én alakult a Nagy-Budapesti Önszegélyező pénztár utódjaként. Akkori székhelye: 1068 Budapest, Benczúr u 43. adószáma 18161447-1-42. A Fővárosi Bíróság 2000. augusztus 23-án 214. sorszám alatt vette nyilvántartásba. Jelenlegi székhelye: 1141 Budapest Cinkotai út 97/a.

Alapítói a HVDSZ 2000 szakszervezet tagjai, illetve megyei képviselői, valamint a Nagy-Budapesti Önszegélyező Pénztárból átlépő tagok.

2015. december 31.-én a Pénztár IT elnöke Tóth Dezső.

Ügyvezető, és egyben a számviteli feladatokat ellátó alkalmazott Kassakürtiné Domány Katalin.

IT tagok: Czöndör Gyula, Kárpáti Anett, László Lehelné, Szabó Károly

EB elnök: Kunsch Krisztina

EB tagok: Bartha Ernőné, Szatmári Árpádné

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft MKVK 002121, Tpt-002121/04
természetes személy Karikás Judit Ept-006234/04

A Helyiipari és Településüzemeltetési Önszegélyező Pénztár zárt pénztár, a HVDSZ 2000 szakszervezet aktív munkavállalói, valamint az alapító tagok lehetnek tagjai. A Pénztár alapszabályában a tagok megváltozott anyagi helyzetében nyújtandó segítségnyújtást tűzte ki célul. A tagokkal az alapszervezeti titkárokon keresztül tartjuk a kapcsolatot. Tagjaink nagy része megváltozott munkaképességű, ezért jövedelmük alacsony. A tagdíj megállapításánál ezt a szempontot figyelembe vettük.

A havi tagdíj összege 2011. január 1-től I. kategória 100.- Ft/hó, melyet a tagok részére alanyi jogon – hozzájárulásuk után – a befizetett szakszervezeti díjból fizetnek, a II. kategória megemelt szolgáltatásait a tagok önkéntesen vállalt további 200.- Ft/hó tagdíj megfizetésével vehetik igénybe.

A befizetett tagdíjak alapok közötti megoszlása: 50% fedezeti alap, 49 % működési alap, és 1 % likviditási alap.

2008. január 1-től a Pénztár kizárólag közösségi szolgáltatást nyújt. A szolgáltatások fedezetére a tagok egyéni számláján lévő összeget teljes mértékben átvette a közösségi szolgáltatások tartaléka főkönyvi számlára.

A kilépő, illetve megszűnő tagok után kilépési díjként a közösségi szolgáltatások főkönyvről az IT döntése alapján 2015 évben fejenként 1.500.- forintot számolt el, mely egyéb bevétel címén a működési alap bevétele, mely összesen 1557 e Ft.

2015. január 1.-én a taglétszám 4740 fő volt, mely év végére 4807 fő lett – ebből 1474 fő a II. kategóriát fizető tag -. Év közben belépett 1105 fő, kilépett 1005 fő, nyugdíjazás miatt 21 fő, elhalálozás miatt 12 fő tagsági viszonya szűnt meg. A taglétszám a tervhez képest kedvezően alakult. (+ 407 fő, 109,25 %). Az előző évhez képest 67 fős létszámnövekedés volt tapasztalható.

Az ügyviteli feladatokat 1 főállású dolgozó látja el.

A mérleg eszköz-forrás oldalon egyező főösszege 6.694 e Ft.

Az eszköz oldalon a forgóeszközök között 6500 e Ft elkülönített hozamszámlán lévő egyenleg, 19 e Ft pénztár egyenleg, valamint 175 e Ft pénztári elszámolási számla egyenleg szerepel.

A forrás oldalon 4055 e Ft fedezeti alap tartalék, - ebből befektetett tartalék 4000 e Ft elkülönített hozamszámlán, és 55 e Ft likvid tartalék - szerepel. A működési alap tartaléka 2532 e Ft, - melyből 2500 e Ft elkülönített hozamszámlán, 32 e Ft likvid működési tartalékként - szerepel. A likviditási alap tartaléka 81 e Ft – mely likvid likviditási tartalékként – jelenik meg. Passzív pénzügyi elszámolás összege 26 e Ft.

Az eredmény kimutatásban a tagok által befizetett tagdíj összege 9546 e Ft, melyből az alapszabályban meghatározott százalékos arány szerint a fedezeti alapon 4753 e Ft, a működési alapon 4687 e Ft, és a likviditási alapon 106 e Ft szerepel.

A tag nyilatkozata alapján az adóhatóságtól 135 e Ft fedezeti alap bevétel folyt be. A kamatbevételeiből 52 e Ft keletkezett, melyből 39 e Ft a fedezeti alap bevétele.

A működést a tagdíj bevétel mellett 400 e Ft működési alap támogatás biztosította, melyet az alapító HVDSZ 2000 szakszervezet bocsátott rendelkezésre.

További 1557 e Ft bevétel származott a kilépési díjából, valamint 55 e Ft egyéb bevétel volt. A kamatbevételeiből 13 e Ft a működési alap bevétele.

2015 évben a küldöttközgyűlés 200 e Ft-ot átcsoportosított a likviditási alapról a működési alapba. A Pénztár a működési kiadásait csak nagyfokú takarékoság mellett tudta a bevételeiből fedezni.

A Pénztár összességében 485 e Ft veszteséggel zárta az évet. (ami a fedezeti alapon -1945 e Ft, a működési alapon 1554 e Ft, és a likviditási alapon -94 e Ft eredményből tevődik össze)

A pénztári alapok alakulása (ezer forintban)

A) FEDEZETI ALAP

I. Egyéni számlák

01. Induló tőke nyitó állománya	
02. Induló tőke tárgyévi változása	
03. Induló tőke záró állománya	
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	
06. Tőkeváltozások záró állománya	
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	6000
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	-6000

09. Befektetett tartalék záró állománya	
10. Likvid tartalék nyitó állománya	
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	
12. Likvid tartalék záró állománya	
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	6000
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-6000
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	

II. Szolgáltatási számlák

16. Induló tőke nyitó állománya	
17. Induló tőke tárgyévi változása	
18. Induló tőke záró állománya	
19. Tőkeváltozások nyitó állománya	
20. Tőkeváltozások tárgyévi változása	
21. Tőkeváltozások záró állománya	
22. Befektetett tartalék nyitó állománya	
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	
24. Befektetett tartalék záró állománya	
25. Likvid tartalék nyitó állománya	
26. Likvid tartalék tárgyévi változása	
27. Likvid tartalék záró állománya	
28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	
29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	4055
30. Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	4055
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	6000
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-1945
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	4055

A fedezeti tartalék nyitó egyenlege 6000 e Ft, mely a mérlegben az egyéni számlák befektetett tartaléka soron szerepelt. 2015-ben a fedezeti alap tartaléka átsorolásra került a közösségi szolgáltatások tartaléka számlára, így az összehasonlíthatóság a fedezeti alap tartalékánál jogcímenként nem áll fenn, de összességében egyező.

A záró egyenleg 4055 e Ft. Az 1945 e Ft-os csökkenés oka:

Év végére a tervhez képest 9,25 %-al nőtt a taglétszám, a tervhez képest a tagdíjbevétel 22,8 %-al lett magasabb. Ennek oka az előző évi nagymértékű tagdíj elmaradás beérkezése volt. A NAV szja utalás bevétele a tervhez képest 135 %-ra teljesült. A kamatbevétel 27,85 %-a volt a tervezettnél, melynek oka a kamatok csökkenése, és a csökkenő fedezeti tartalék. A kilépési díj összege a tervhez képest 148,28 %-ra realizálódott, melynek fő oka a munkaidő csökkentés miatti nagymértékű munkaviszony megszűnések száma.

A teljesített szolgáltatások összege a tervhez képest 2,7 %-al túlteljesült, míg az igénylők száma a tervezettnél 102,11 %-a volt. Összességében a szolgáltatások tervezett összege reális volt, csak minimális eltérés keletkezett a tervhez képest.

A fedezeti alap könyveléssel egyező záró állománya 4055 e Ft.

B) MŰKÖDÉSI ALAP

01. Induló tőke nyitó állománya	
02. Induló tőke tárgyévi változása	
03. Induló tőke záró állománya	
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	
06. Tőkeváltozások záró állománya	
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	950
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	1550
09. Befektetett tartalék záró állománya	2500
10. Likvid tartalék nyitó állománya	28
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	4
12. Likvid tartalék záró állománya	32
13. Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	978
14. Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	1554
15. Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	2532

A működési alap nyitó egyenlege 978 e Ft volt, évközi növekedés 1554 e Ft, záró állomány 2532 e Ft. A záró állomány 2500 e befektetett tartalékból, és 32 e Ft likvid tartalékból tevődik össze. A növekedés fő oka, hogy a kilépési díj a tervhez képest 148,28 %-ra teljesült, valamint az előző évi jelentős mértékű tagdíj elmaradás beérkezett, így a tagdíjbevételek 123,5 %-ra realizálódtak. A működési kiadások a tervhez képest 100,8 %-ra teljesültek. Az eredmény a fentiek miatt jelentős összeg.

A működési alap könyveléssel egyező záró állománya 2532 e Ft.

C) LIKVIDITÁSI ALAP

01. Induló tőke nyitó állománya	
02. Induló tőke tárgyévi változása	
03. Induló tőke záró állománya	
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	
06. Tőkeváltozások záró állománya	
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	50
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	-50
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	125
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-44
12. Likvid tartalék záró állománya	81
13. Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	175
14. Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-94
15. Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	81

A likviditási alap nyitó egyenlege 175 e Ft, melyből 50 e Ft befektetett tartalék, és 125 e Ft likvid tartalék volt. Évközi növekedés 106 e Ft volt, ami a tervhez képest 134,2 %-ra teljesült az előző évi nagy mértékű tagdíj elmaradás beérkezése miatt.

2015 évben a likviditási alapból 200 e Ft került átcsoportosításra a működési alapba.

A likviditási alap könyveléssel egyező záró állománya 81 e Ft

PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESEN

	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	6000	4055
Működési alap	978	2532
Likviditási alap	175	81
Összesen	7153	6668
Induló tőke nyitó egyenlege		
+Tőkeváltozások nyitó egyenlege		
+Tartalékok nyitó egyenlege		
Pénztári alapok nyitó egyenlege		

A Pénztár alapok összesített eredmény kimutatása 485 e Ft veszteséget mutat.

Portfólió állomány

A Pénztárnak állampapírban, értékpapírban pénzeszköze nincs, kizárólag elkülönített hozam számlán tarja nyilván pénzeszközeit, melynek összege 2015. december 31.-én 6500 e Ft.

Az önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai

Megnevezés	Eseti jellegű				
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		
	Szolgáltatási kiadás (E Ft)	Szolgáltatás esetszá	Szolgáltatási kiadás (E Ft)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás összesen

		m (db)			
	a	b	c	d	K
Önsegélyező pénztári szolgáltatások összesen	0	0	5315	580	5315
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	0	0	5315	580	5315
Ebből: – gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	803	103	803
<i>Ebből: = gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások</i>	0	0	318	50	318
<i>= nevelésiév- kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás</i>	0	0	485	53	485
– munkanélküli- ségi ellátások	0	0	0	0	0
– tűz- és elemi károkhoz kapcsol- ódó segélyek	0	0	10	2	10
–betegséghez, egészségi állapot- hoz kapcsolódó segélyek	0	0	3382	379	3382
– vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0
– megváltozott egészségi állapotú személyek életvi- telét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint	0	0	0	0	0

lakókörnyezetük szükségeikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása					
–vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0
– gyógyszer vételárának támogatása	0	0	800	77	800
– gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	0	0	0	0	0
– hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	320	19	320
-közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
-lakáscélú deviza- alapú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0
-otthoni gondozás	0	0	0	0	0
-idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0
-egyéb	0	0	0	0	0
Életmódjavító önsegélyező pénztári szolgáltatások	0	0	0	0	0
Ebből: – gyógyteák vételárának támogatása	0	0	0	0	0
– fog- és szájápolók árának támogatása	0	0	0	0	0
-egyéb	0	0	0	0	0

A tervhez képest 12 taggal többnek nyújtottunk szolgáltatást, a tervhez képest 140 e Ft-tal magasabb összegben. Az előző évi tényadatok alapján jól terveztük a szolgáltatásainkat.

A pénztárgok koronkénti megoszlásából kitűnik, hogy a taglétszám 57-61 év között a legmagasabb. Ebből, és a főleg megváltozott munkaképességű tagok magas arányából adódik, hogy a szolgáltatást igénylők közül a legmagasabb a betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó szolgáltatást jogosan igénylők száma volt.

Taglétszám korévenkénti bontásban

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	1	0	0	0	1
19	1	1	1	0	0	1
20	4	7	4	0	0	7
21	7	7	6	0	0	8
22	9	2	4	0	0	7
23	26	15	14	0	0	27
24	40	11	16	0	0	35
25	26	9	10	0	0	25
26	51	8	17	0	0	42
27	63	15	25	0	0	53
28	47	14	16	0	0	45
29	58	13	21	0	0	50
30	51	11	7	0	0	55
31	53	14	19	0	0	48
32	57	29	14	1	0	71
33	97	20	21	0	0	96
34	97	18	20	0	0	95
35	91	19	18	0	0	92
36	98	34	29	0	0	103
37	104	28	18	0	0	114
38	134	35	22	0	0	147
39	127	36	17	1	0	145
40	126	28	19	0	0	135
41	162	33	17	0	0	178
42	126	29	25	0	0	130

43	135	38	30	0	0	143
44	141	22	26	0	0	137
45	123	23	28	0	0	118
46	141	37	29	0	0	149
47	160	44	28	0	0	176
48	128	43	26	0	0	145
49	118	29	22	1	0	124
50	134	32	18	0	0	148
51	146	36	28	0	0	154
52	134	30	32	0	0	132
53	142	33	27	0	0	148
54	157	31	25	1	0	162
55	150	41	25	0	0	166
56	163	35	33	0	0	165
57	168	43	33	1	0	177
58	186	38	36	0	2	186
59	162	36	42	2	2	152
60	179	31	30	1	2	177
61	198	27	41	3	4	177
62	132	15	24	0	2	121
63	56	4	35	0	9	16
64	11	0	2	0	0	9
65	6	0	0	0	0	6
66	3	0	1	0	0	2
67	2	0	1	0	0	1
68	1	0	0	0	0	1
69	4	0	2	0	0	2
70	5	0	1	1	0	3
Összesen	4740	1105	1005	12	21	4807

A fenti táblából kitűnik, hogy a taglétszám az 57-61 éves korig a legmagasabb.

Szolgáltatást igénybe vevők korévenkénti bontásban

	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Megnevezés	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	G
Mindösszesen		0	580	0	0	0	580
	Szülési segély			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	50	0	0	0	50
23		0	0	0	0	0	0
24		0	1	0	0	0	1

25		0	0	0	0	0	0
26		0	2	0	0	0	2
27		0	1	0	0	0	1
28		0	3	0	0	0	3
29		0	4	0	0	0	4
30		0	1	0	0	0	1
31		0	2	0	0	0	2
32		0	1	0	0	0	1
33		0	1	0	0	0	1
34		0	5	0	0	0	5
35		0	1	0	0	0	1
36		0	2	0	0	0	2
37		0	3	0	0	0	3
38		0	3	0	0	0	3
39		0	1	0	0	0	1
40		0	2	0	0	0	2
41		0	5	0	0	0	5
42		0	2	0	0	0	2
43		0	0	0	0	0	0
44		0	3	0	0	0	3
45		0	0	0	0	0	0
46		0	2	0	0	0	2
47		0	1	0	0	0	1
48		0	0	0	0	0	0
49		0	1	0	0	0	1
50		0	1	0	0	0	1
51		0	0	0	0	0	0
52		0	1	0	0	0	1
53		0	1	0	0	0	1
	Beiskolázási segély						
Összesen		0	53	0	0	0	53
29		0	1	0	0	0	1
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	1	0	0	0	1
37		0	5	0	0	0	5
38		0	5	0	0	0	5
39		0	0	0	0	0	0
40		0	1	0	0	0	1
41		0	7	0	0	0	7
42		0	3	0	0	0	3
43		0	6	0	0	0	6
44		0	5	0	0	0	5
45		0	3	0	0	0	3
46		0	1	0	0	0	1
47		0	3	0	0	0	3
48		0	1	0	0	0	1
49		0	2	0	0	0	2

50		0	1	0	0	0	1
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	1	0	0	0	1
54		0	2	0	0	0	2
55		0	0	0	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	1	0	0	0	1
58		0	1	0	0	0	1
59		0	1	0	0	0	1
60		0	2	0	0	0	2
	Gyógyszer árának támogatása						
Összesen		0	77	0	0	0	77
32		0	0	0	0	0	0
33		0	2	0	0	0	2
34		0	1	0	0	0	1
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	4	0	0	0	4
38		0	2	0	0	0	2
39		0	0	0	0	0	0
40		0	1	0	0	0	1
41		0	1	0	0	0	1
42		0	0	0	0	0	0
43		0	1	0	0	0	1
44		0	2	0	0	0	2
45		0	0	0	0	0	0
46		0	2	0	0	0	2
47		0	3	0	0	0	3
48		0	2	0	0	0	2
49		0	1	0	0	0	1
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	2	0	0	0	2
53		0	2	0	0	0	2
54		0	3	0	0	0	3
55		0	6	0	0	0	6
56		0	4	0	0	0	4
57		0	4	0	0	0	4
58		0	10	0	0	0	10
59		0	8	0	0	0	8
60		0	9	0	0	0	9
61		0	5	0	0	0	5
62		0	2	0	0	0	2
63		0	0	0	0	0	0
Összesen	Átmeneti segély	0	2	0	0	0	2
45		0	1	0	0	0	1
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0

48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0
58		0	0	0	0	0	0
59		0	1	0	0	0	1
	Betegséghez egészségi állapothoz kapcs. segélyek			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	379	0	0	0	379
22		0	1	0	0	0	1
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	2	0	0	0	2
27		0	3	0	0	0	3
28		0	2	0	0	0	2
29		0	1	0	0	0	1
30		0	4	0	0	0	4
31		0	1	0	0	0	1
32		0	2	0	0	0	2
33		0	2	0	0	0	2
34		0	5	0	0	0	5
35		0	0	0	0	0	0
36		0	2	0	0	0	2
37		0	10	0	0	0	10
38		0	6	0	0	0	6
39		0	6	0	0	0	6
40		0	8	0	0	0	8
41		0	8	0	0	0	8
42		0	5	0	0	0	5
43		0	3	0	0	0	3
44		0	6	0	0	0	6
45		0	7	0	0	0	7
46		0	17	0	0	0	17
47		0	9	0	0	0	9
48		0	9	0	0	0	9
49		0	7	0	0	0	7
50		0	9	0	0	0	9
51		0	10	0	0	0	10
52		0	14	0	0	0	14
53		0	16	0	0	0	16
54		0	14	0	0	0	14
55		0	14	0	0	0	14
56		0	30	0	0	0	30
57		0	29	0	0	0	29

58		0	14	0	0	0	14
59		0	26	0	0	0	26
60		0	35	0	0	0	35
61		0	22	0	0	0	22
62		0	10	0	0	0	10
63		0	4	0	0	0	4
64		0	3	0	0	0	3
65		0	3	0	0	0	3
	Hátramaradottak segélyezése						
Összesen		0	19	0	0	0	19
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	1	0	0	0	1
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	1	0	0	0	1
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	1	0	0	0	1
52		0	2	0	0	0	2
53		0	1	0	0	0	1
54		0	1	0	0	0	1
55		0	0	0	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0
58		0	0	0	0	0	0
59		0	3	0	0	0	3
60		0	2	0	0	0	2
61		0	6	0	0	0	6
62		0	0	0	0	0	0
63		0	0	0	0	0	0
64		0	1	0	0	0	1

A szolgáltatások igénybevétele, elbírálása, és kifizetése az alapszabályban meghatározottak, valamint a tagdíj kategóriák fizetésének figyelembevételével történt. Minden jogos szolgáltatási igényt teljesítettünk.

Évek óta a tagtoborzás, illetve a taglétszám stabilizálása a legfontosabb célkitűzésünk, mely 2015 évben a hatékony szervező munka eredményeként 67 fős taglétszám növekedést mutat.

Hosszú távú pénzügyi terv a májusi küldöttközgyűlésen került elfogadásra.

A Pénztárnál munkáltatói kötelezettség vállalás nincs, a feladatok teljesülését a pénztártag szakszervezeti tagok, és az SZB titkár közreműködése biztosítja.

A számviteli politikáját a Pénztár 2015-ben módosította.

A pénzügyi terv teljesítés éven belüli ütemezéstől eltérő alakulása:

- a tervezettnél 407 fővel magasabb lett a taglétszám (4807 fő)
- a fedezeti alap tervezett tagdíj bevétele 3.870 e Ft helyett 4.752 e Ft-ra teljesült
- a tag nyilatkozata által az Adóhatóságtól visszautalt összeg 100 e Ft helyett 135 e Ft lett
- az elkülönített számlán lévő betét kamata a tervezett 140 e Ft helyett 39 e Ft-ra teljesült
- a szolgáltatások tervezett összege 5175 e Ft helyett 5315 e Ft teljesült
- a kilépő tagokkal való elszámolás tervezett összege 1050 e Ft helyett 1557 e Ft-ra teljesült
- a működési alap tervezett tagdíj bevétele 3795 e Ft helyett 4687 e Ft-ra teljesült
- a kilépő tagokkal való elszámolás tervezett összege 1050 e Ft helyett 1557 e Ft-ra teljesült
- a működési alap összes tervezett kiadása 5314 e Ft helyett 5357 e Ft-ra teljesült

Rendkívüli esemény nem volt, mivel a Pénztárnak befektetése nincs. Megtakarításait elkülönített hozamszámlán tartja nyilván.

2015 évben 200000 Ft átcsoportosítás történt a likviditási alapból a működési alapba.

Pénztárunknak kiegészítő vállalkozási tevékenysége nincs.

1 fő főállású alkalmazott látja el az ügyviteli feladatokat 2001 óta.

A beszámolóban bemutatott összegeket figyelembe véve megállapíthatjuk, hogy a Pénztár az alapszabálynak megfelelően teljesítette feladatát. Minden jogos szolgáltatásra benyújtott kérelmet teljesíteni tudtunk. A nagymértékű tagdíj elmaradás 2015-ben beérkezett számlánkra.

A HVDSZ 2000 kongresszusi határozatának végrehajtását a HVDSZ 2000 vezető testülete kiemelt feladatként kezeli, és vállalták, hogy a működési kiadások hiányzó fedezetére továbbra is támogatást nyújtanak.

Budapest, 2016. május 13.

Tóth Dezső
IT elnök