



OTTHONVÉDELEM ORSZÁGOS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

2015.évi beszámoló kiegészítő melléklete

Az Otthonvédelem Országos Önsegélyező Pénztár 2015. évi beszámoló kiegészítő melléklete

I. BEVEZETŐ RÉSZ

1. A PÉNZTÁR BEMUTATÁSA

- a) *Elnevezése:*
Otthonvédelem Országos Önsegélyező Pénztár
Rövidített neve: Otthonvédelem Segélypénztár
- b) *Alapítója:*
Az Edenred Magyarország Kft., mint munkáltató kezdeményezésére a társasággal munkaviszonyban álló 17 természetes személy.
- c) *Székhelye:*
1075 Budapest, Kéthly Anna tér 1.
- d) *Az alapítás időpontja:* 2013. február 5.
- e) *Típusa:*
Az 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban Öpt.) hatálya alá tartozó Önsegélyező pénztár.
- f) *Tevékenységi köre, szolgáltatásai:*
- lakáscélú devizaalapú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
 - a pénztártagok, illetve rendelkezésük alapján a közeli hozzátartozóik részére gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása.
- g) *Irányadó jogszabályok*
- Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény (Öpt.),
 - 268/1997. (XII. 22.) Kormányrendelet,
 - 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet,

2. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

A pénztár számviteli politikájában rögzíti a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik.

A számviteli politika célja, hogy a pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszakos és éves beszámoló készíthető, amely a pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a pénz-

tár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján a számviteli alapelveknek megfelelően került kialakításra.

A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű beszámolóra, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

A teljesség elvénél figyelembe kell venni, hogy a pénzforgalmi szemlélet miatt nem alkalmazható a törvény azon előírása, mely szerint a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, a beszámolót befolyásoló események hatásai a mérlegben szerepeljenek.

a) A könyvvezetés módja

Az Otthonvédelem Segélypénztár könyvvezetési kötelezettségének a 2000. évi C törvény és a 252/2000.(XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. Az egészségpénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a naptári év végével zár le.

b) A beszámoló készítés rendje

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet határozza meg.

A pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki. Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, és a féléves jelentés. Eseti beszámoló készítési kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben.

c) Amortizációs politika

A pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után.

A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el a pénztár.

A kis értékű – 100 E Ft egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

d) Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai

Az eszközök és források értékelését a számviteli politika keretében készített Eszközforrás értékelési szabályzat alapján végzi a pénztár.

A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek.

A pénztár a mérlegben a kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. A VAGYONI, PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

Mérleg szerinti sorrendben haladva a 2015. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

ESZKÖZÖK

A Otthonvédelem Önszegélyező Pénztár mérleg főösszege 3770 ezer Ft.

A/ Befektetett eszközök

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege nulla Ft. A pénztár nem rendelkezik befektetett eszközzel.

B/ Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 3.770 e Ft.

Az alapok tartalékának befektetése (2015.12.31.-én):

Alap megnev.	Nyitó	Lekötött	Likvid	Záró
Fedezeti alap tartaléka	30	0	10	10
Működési alap tartaléka	140	0	31	31
Likviditási alap tartaléka	1	0	1	1
Összesen	171	0	42	42

A pénztár 2015. évben az alapok egyenlegeit bankszámlán tartotta. Hozam nem keletkezett.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 42 e Ft.

Az Otthonvédelem Önszegélyező Pénztárnak házi pénztára a beszámoló időszakában nem volt.

FORRÁSOK

D/ Saját tőke

A saját tőke értéke 3.728 eFt, mely megegyezik a tőkeváltozás értékével, tekintettel arra, hogy a Pénztár induló tőke nélkül alakult.

E/ Tartalékok

Az alapok tartalékának mérleg szerinti összege 42 e Ft

A tartalékok nyitó állománya 171 eFt. Az alapok tárgyévi eredménye -129 eFt, ebben az évben a Pénztárszolgáltató adományt nem kapott.
Az alapok tartalékainak képzését alaponként mutatjuk be, részletezve a tárgyévi eredményt, az alapok növelő és csökkentő jogcimeit

FEDEZETI ALAP TARTALÉKA

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap tartaléka 2015. évi nyitó		30
Növelő tételek		
Egyéni tagdíjából származó bevétel	0	
Munkáltató által fizetett hozzájárulás	260	
Támogatótól befolyó összeg	0	
Adóhatóság által átutalt összeg	0	
Belépő tagok áthozott egyéni fedezete	0	
Befektetések hozama	0	
Átcsoportosítás likvid alapból	0	
Növelő tételek összesen		260
Csökkentő tételek		
Szolgáltatások kiadásai	230	
Tagoknak visszatérített összeg	0	
Jogosulatlan kifizetés	50	
Átcsoportosítás működési alapba	0	
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	
Csökkentő tételek összesen		280
Fedezeti alap tárgyévi eredménye		-20
Fedezeti alap tartaléka 2015. évi záró		10

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

adatok ezer Ft-ban

Működési alap tartaléka 2015. évi nyitó		140
Növelő tételek		
Egyéni tagdíjából származó bevétel	0	
Munkáltató által fizetett hozzájárulás	17	
Támogatótól befolyó összeg	0	
Tagok egyéb befizetései	0	
Befektetések hozama	0	
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	
Egyéb bevételek	0	
Kiegészítő tevékenység	0	
Átcsoportosítás fedezeti alapból (hozam visszavétel)	0	
Növelő tételek összesen		17
Csökkentő tételek		
Anyag jellegű kiadások	101	
Személyi jellegű kiadások	0	
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés	0	
Egyéb kiadások	0	
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	
Felügyeleti díj	25	
Tőkekiadások	0	
Csökkentő tételek összesen		126
Működési alap tárgyévi eredménye		-109
Működési alap tartaléka 2015. évi záró		31

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartaléka 2015. évi nyitó		0
Növelő tételek		
Egyéni tagdíjakból származó bevétel	0	
Munkáltató által fizetett hozzájárulás	0	
Támogatótól befolyó összeg	0	
Tagok egyéb befizetései	0	
Egyéb bevételek	0	
Befektetések hozama	0	
Átcsoportosítás fedezeti alapból (hozam visszavétel)	0	
Növelő tételek összesen		0
Csökkentő tételek	0	
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	
Csökkentő tételek összesen		0
Likviditási alap tárgyévi eredménye		0
Likviditási alap tartaléka 2015.évi záró		1

Az alapok tartalékának alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015 évi	Tárgyévi		Tárgyévi		
	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Eredmény	Záró	Megosztás %
Fedezeti alap	30	260	280	-20	10	23,81%
Működési alap	140	17	126	-109	31	73,81%
Likviditási alap	1	0	0	0	1	2,38%
Összesen	171	277	406	-129	42	100%

A PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA:

A pénztári alapok alakulását a 252/2000.(XII.24.) Korm. rendelet mellékletét képező táblákon mutatjuk be.

Az alapok záró állománya a fent részletezett tökeváltozás és a tartalékok állományának összevonása után az alábbi.

Alapok záró állománya 2015. december 31-én:

Fedezeti alap:	3.510 e Ft
Működési alap:	255 e Ft
Likviditási alap:	5 e Ft
Összesen:	3.770 e Ft

Kiegészítő vállalkozási tevékenység:

A pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.

A) FEDEZETI ALAP

	adatok	ezer Ft-ban
I. Egyéni számlák		
01. Induló tőke nyitó állománya		0
02. Induló tőke tárgyévi változása		0
03. Induló tőke záró állománya		0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya		2.340
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása		1.160
06. Tőkeváltozások záró állománya		3.500
07. Befektetett tartalék nyitó állománya		0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
09. Befektetett tartalék záró állománya		0
10. Likvid tartalék nyitó állománya		30
11. Likvid tartalék tárgyévi változása		-20
12. Likvid tartalék záró állománya		10
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)		2.370
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)		1.140
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)		3.510
II. Szolgáltatási számlák		0
16. Induló tőke nyitó állománya		0
17. Induló tőke tárgyévi változása		0
18. Induló tőke záró állománya		0
19. Tőkeváltozások nyitó állománya		0
20. Tőkeváltozások tárgyévi változása		0
21. Tőkeváltozások záró állománya		0
22. Befektetett tartalék nyitó állománya		0
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
24. Befektetett tartalék záró állománya		0
25. Likvid tartalék nyitó állománya		0
26. Likvid tartalék tárgyévi változása		0
27. Likvid tartalék záró állománya		0
28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)		0
29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)		0
30. Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)		0
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)		2.370
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)		1.140
Fedezeti alap záró állománya (15+30)		3.510

B) MŰKÖDÉSI ALAP

	adatok	ezer Ft-ban
01. Induló tőke nyitó állománya		0
02. Induló tőke tárgyévi változása		0
03. Induló tőke záró állománya		0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya		150
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása		74
06. Tőkeváltozások záró állománya		224
07. Befektetett tartalék nyitó állománya		0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
09. Befektetett tartalék záró állománya		0
10. Likvid tartalék nyitó állománya		140
11. Likvid tartalék tárgyévi változása		-109
12. Likvid tartalék záró állománya		31
Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)		290
Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)		-35
Működési alap záró állománya (03+06+09+12)		255

C) LIKVIDITÁSI ALAP

	adatok	ezer Ft-ban
01. Induló tőke nyitó állománya		0
02. Induló tőke tárgyévi változása		0
03. Induló tőke záró állománya		0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya		2
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása		2
06. Tőkeváltozások záró állománya		4
07. Befektetett tartalék nyitó állománya		0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
09. Befektetett tartalék záró állománya		0
10. Likvid tartalék nyitó állománya		1
11. Likvid tartalék tárgyévi változása		0
12. Likvid tartalék záró állománya		1
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)		3
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)		2
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)		5

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT MEGHATÁROZÓ KÖRÜLMÉNYEK ISMERTETÉSE

Az OTTHONVÉDELEM Országos Önszegélyező Pénztár küldetése az, hogy tagjait a devizaalapú jelzáloghitel törlesztések támogatásának szervezésével és biztosításával segítve csökkentse a szociális kockázatot, a kiegészítő önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztár (segélypénztár) rendelkezésére álló lehetőségeknek a tagok részére biztosítása útján.

A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Megnevezés	I. félév	II. félév	Év összesen
Nyitó taglétszám	32	31	32
Belépők száma	-	-	-
Kilépők száma	1	-	1
Egyéb megszűnés	-	-	-
Átlépő más Pénztárba	-	-	-
Elhalálozott	-	-	-
Záró taglétszám	31	31	31
tagdíjat nem fizetők	30	31	31

A pénztár tagjainak száma 2015. december 31-én 31 fő volt, melyből a tagdíjat nem fizetők száma év végére 31 fő volt.

A Pénztár, a beszámolási időszak végén 13 munkáltatóval állt szerződéses viszonyban.

3. A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSEGENEK BEMUTATÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Személyi jellegű kiadás
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	0	0
Mellékfoglalkozásként foglalkoztatott	0	0
Megbízási díj	0	0
Összesen:	0	0

A pénztárnak 2015-ben nem volt főállású alkalmazottja.

Az Igazgatótanács létszáma 3 fő, az Ellenőrző Bizottság tagjainak száma szintén 3 fő.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság díjazás nélkül látja el feladatát.

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése (252/2000. Kormányrendelet 32.§. (9))

A tárgyidőszak során a Pénztár 13 munkáltatóval állt szerződésben. 2015. évben, azon tagok Munkáltatói, akik a szolgáltatás-igényléshez benyújtott dokumentumaik alapján pozitív elbírálást kaptak, jellemzően rendszeresen teljesítették vállalt befizetési kötelezettségüket.

A szolgáltatási kifizetések volumenének, színvonalának elemzése

(252/2000. Kormányrendelet, 32.§. (8))

Szolgáltatási igénybe vevők korévenkénti alakulása

Kor			Év közbeni megszűnés okaként		Év végén
	Év elején	Év közben belépők	Kilépés	Elhalálozás	
16	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0
31	0	0	0	0	0
32	0	0	0	0	0
33	0	0	0	0	0
34	1	0	0	0	1
35	0	0	0	0	0
36	1	0	1	0	0
37	1	0	0	0	1
38	2	0	0	0	2
39	0	0	0	0	0
40	2	0	0	0	2
41	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0
43	0	0	0	0	0
44	0	0	0	0	0
45	1	0	0	0	1
46	0	0	0	0	0
47	0	0	0	0	0
48	0	0	0	0	0
49	0	0	0	0	0
50	0	0	0	0	0
51	0	0	0	0	0
52	0	0	0	0	0
53	0	0	0	0	0
54	0	0	0	0	0
55	0	0	0	0	0
56	0	0	0	0	0
57	0	0	0	0	0
58	0	0	0	0	0
59	0	0	0	0	0
60	0	0	0	0	0
61	0	0	0	0	0
62	0	0	0	0	0
63	0	0	0	0	0
64	0	0	0	0	0
65	0	0	0	0	0
66	0	0	0	0	0
67	0	0	0	0	0

68	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0
Összesen	8	0	1	0	7

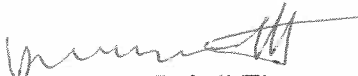
Igénybevett szolgáltatás statisztika korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevételek	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Mindösszesen		0	11	0	0	0	11
	Devizahitel támogatás			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	11	0	0	0	11
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	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0
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	1	0	0	0	1
35	0	1	0	0	0	1
36	0	1	0	0	0	1
37	0	1	0	0	0	1
38	0	3	0	0	0	3
39	0	0	0	0	0	0
40	0	3	0	0	0	3
41	0	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0	0
43	0	0	0	0	0	0
44	0	1	0	0	0	1
45	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
60	0	0	0	0	0	0
61	0	0	0	0	0	0
62	0	0	0	0	0	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

Budapest, 2016. április 30.


Kettinger-Prógl Zita
IT elnök