



# OTTHONVÉDELEM ORSZÁGOS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

**2013.évi beszámoló kiegészítő melléklete**

# Az Otthonvédelem Országos Önsegélyező Pénztár 2013. 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.) sz. Kormányrendelet,
- 252/2000. (XII.24.) sz. 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 könyvvizetési 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 könyvvizetés módja*

Az Otthonvédelem Segélypénztár könyvvizetési 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 negyedéves 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**

Az Otthonvédelem Segélypénztár a beszámoló évében megkezdte a működését, de tagdíjbevételt 2013.-ban nem sikerült realizálnia, így szolgáltatás kifizetésre sem került sor.

Mérleg szerinti sorrendben haladva a 2013. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

### **ESZKÖZÖK**

**A Otthonvédelem Önsegélyező Pénztár mérleg főösszege 0 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 0 e Ft.

Az alapok tartalékának befektetése (2013.12.31.-én):

<b>Alap megnev.</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Lekötött</b>	<b>Likvid</b>	<b>Záró</b>
Fedezeti alap tartaléka	0	0	0	0
Működési alap tartaléka	0	0	-50	-50
Likviditási alap tartaléka	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-50</b>	<b>-50</b>

A pénztár 2013. évben az alapok egyenlegeit bankszámlán tartotta. Hozam nem keletkezett.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 0 e Ft.

Az Otthonvédelem Segélypénztárnak házi pénztára a beszámoló időszakában nem volt.

### **FORRÁSOK**

*D/ Saját tőke*

A saját tőke értéke 0 eFt, amely megegyezik a tőkeváltozás összegével, tekintettel arra, hogy a Pénztár induló tőke nélkül alakult.

## E/ Tartalékok

Az alapok tartalékának mérleg szerinti összege -50 e Ft

A tartalékok nyitó állománya 0 eFt. Az alapok tárgyévi eredménye -50 eFt veszteség.

Az alapok tartalékainak képzését alaponként mutatjuk be részletezve a tárgyévi eredményt, az alapok növelő és csökkentő jogcímeit

### FEDEZETI ALAP TARTALÉKA

	adatok	ezer Ft-ban
<b>Fedezeti alap tartaléka 2013. évi nyitó</b>		<b>0</b>
Növelő tételek		
Egyéni tagdíjakból származó bevétel	0	
Munkáltató által fizetett hozzájárulás	0	
Támogatótól befolyó összeg	0	
Adóhatóság által átutalt összeg	0	
Belépő tagok áthozott egyéni fedezete	0	
Befektetések hozama	0	
Átcsoportosítás likvid alapból	0	
<b>Növelő tételek összesen</b>		<b>0</b>
Csökkentő tételek		
Szolgáltatások kiadásai	0	
Tagoknak visszatérített összeg	0	
Jogosulatlan kifizetés	0	
Átcsoportosítás működési alapba	0	
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	
<b>Csökkentő tételek összesen</b>		<b>0</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi eredménye</b>		<b>0</b>
<b>Fedezeti alap tartaléka 2013. évi záró</b>		<b>0</b>

### MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

	adatok	ezer Ft-ban
<b>Működési alap tartaléka 2013. évi nyitó</b>		<b>0</b>
Növelő tételek		
Egyéni tagdíjakból származó bevétel	0	
Munkáltató által fizetett hozzájárulás	0	
Támogatótól befolyó összeg	50	
Tagok egyéb befizetései	0	
Befektetések hozama	0	
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	
Egyéb bevételek	0	
Kiegészítő tevékenység	0	
Átcsoportosítás fedezeti alapból (hozam visszavétel)	0	
<b>Növelő tételek összesen</b>		<b>50</b>
Csökkentő tételek		
Anyag jellegű kiadások	100	
Személyi jellegű kiadások	0	
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés	0	

Egyéb kiadások	0	
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	
Felügyeleti díj	0	
Tőkekiadások	0	
<b>Csökkentő tételek összesen</b>		<b>100</b>
<b>Működési alap tárgyévi eredménye</b>		<b>-50</b>
<b>Működési alap tartaléka 2013. évi záró</b>		<b>-50</b>

A Működési alap „anyagjellegű kiadás” sorában szereplő 100 ezer Ft teljes egészében a bankköltséget takarja. Mivel a Pénztár összes bevétele 50 ezer Ft Alapítói támogatói adomány volt, ez nem nyújtott fedezetet a bankköltségre. ( A bankköltség aránytalanul magas és nem jogos követelés a Bank részéről ezért a jövőben a Pénztár ezen összeget visszaköveteli a Banktól)  
Mérleg szerint: a bankszámla felhasználható egyenlege nulla, és 50 ezer Ft a bankkal szembeni rövid lejáratú kötelezettség.

#### LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA

adatok ezer Ft-ban

<b>Likviditási alap tartaléka 2012. évi nyitó</b>		<b>0</b>
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	
<b>Növelő tételek összesen</b>		<b>0</b>
<b>Csökkentő tételek</b>	0	
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	
<b>Csökkentő tételek összesen</b>		<b>0</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi eredménye</b>		<b>0</b>
<b>Likviditási alap tartaléka 2012.évi záró</b>		<b>0</b>

Az alapok tartalékának alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013 évi	Tárgyévi		Tárgyévi		
	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Eredmény	Záró	Megosztás %
Fedezeti alap	0	0	0	0	0	-
Működési alap	0	50	-100	-50	-50	-
Likviditási alap	0	0	0	0	0	-
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>-100</b>	<b>-50</b>	<b>-50</b>	<b>-</b>

## 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 tőkeváltozás és a tartalékok állományának összevonása után az alábbi.

### Alapok záró állománya 2013. december 31-én:

Fedezeti alap:	0 e Ft
Működési alap:	-50 e Ft
Likviditási alap:	0 e Ft
Összesen:	-50 e Ft

### Kiegészítő vállalkozási tevékenység:

A pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.

Tekintettel arra, hogy az Otthonvédelem Segélypénztárba 2013. évben nem érkezett tagdíjbefizetés, ezért az induló gazdasági tervvel való összevetésnek nincs értelme.

## **A) FEDEZETI ALAP**

	adatok	ezer Ft-ban
<b>I. Egyéni számlák</b>		
01. Induló tőke nyitó állománya		0
02. Induló tőke tárgyévi változása		0
03. Induló tőke záró állománya		0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya		0
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása		
06. Tőkeváltozások záró állománya		0
07. Befektetett tartalék nyitó állománya		0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
09. Befektetett tartalék záró állománya		0
10. Likvid tartalék nyitó állománya		0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása		0
12. Likvid tartalék záró állománya		0
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)		0
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)		0
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)		0
<b>II. Szolgáltatási számlák</b>		
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)	0
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	0
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	0

## 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		0
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása		0
06. Tőkeváltozások záró állománya		0
07. Befektetett tartalék nyitó állománya		0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
09. Befektetett tartalék záró állománya		0
10. Likvid tartalék nyitó állománya		0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása		-50
12. Likvid tartalék záró állománya		-50
Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)		0
Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)		-50
Működési alap záró állománya (03+06+09+12)		-50

## 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	0
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
06. Tőkeváltozások záró állománya	0
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	0
12. Likvid tartalék záró állománya	0
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	0
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	0
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	0

### **III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ**

#### **1. A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT MEGHATÁROZÓ KÖRÜLMÉNYEK ISMERTÉSE**

Az OTTHONVÉDELEM Országos Önszegélyező Pénztár küldetése a következő:

Magyarországon sok család megélhetését és lakhatását súlyosan veszélyezteti a törvényes magyar fizetőeszköz, a forint (HUF) árfolyamváltozásával kapcsolatosan bekövetkezett helyzet, a nemzetgazdasági devizakatasztrófa (deviza vis maior), amely a lakáscélú devizaalapú jelzáloghitel törlesztések elnehezülése, ellehetlenedése vonatkozásában rendkívül súlyos szociális kockázatot jelent. A szociális biztonság erősítése sürgető társadalmi érdek. (Öpt. Praeambulum). **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**

<b>Megnevezés</b>	<b>I. negyedév</b>	<b>II. negyedév</b>	<b>III. negyedév</b>	<b>IV. negyedév</b>	<b>Év összesen</b>
Nyitó taglétszám	-	-	0	0	0
Belépők száma	-	-	0	17	17
Kilépők száma	-	-	0	0	0
Tagdíj nem fiz.m miatt kizárt	-	-	0	0	0
Átlépő más Pénztárba	-	-	0	0	0
Elhalálozott	-	-	0	0	0
Záró taglétszám	-	-	0	17	17
tagdíjat nem fizetők	-	-	0	0	0

A pénztár tagjainak száma 2013. december 31-én 17 fő volt.

A Pénztár, a beszámolási időszak végén 3 munkáltatóval állt szerződéses viszonyban.

### **3. A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁ- MÁNAK ÉS BÉRKÖLTSEGEINEK BEMUTATÁSA**

adatok ezer Ft-ban

<b>Megnevezés</b>	<b>Létszám (fő)</b>	<b>Személyi jellegű kia- dás</b>
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	0	0
Mellékfoglalkozásként foglalkoztatott	0	0
Megbízási díj	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

A pénztárnak 2013-ban 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 az alapító tagok munkáltatóival állt szerződésben. Az időszakban tagdíjbefizetés nem történt.

#### **A szolgáltatási kifizetések volumenének, színvonalának elemzése**

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

Közösségi szolgáltatás kifizetésre nem került sor.

Budapest, 2014. április 15.



Dulkai Miklós  
IT elnök