



**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 2012. 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.

2012. december 31.-én a Pénztár IT elnöke Tóth Dezső.

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

IT tagok: Czöndör Gyula, Halász Jánosné, Szabó Károly, László Lehelné

EB elnök Glantné Nagy Katalin

EB tagok: Bartha Ernőné, Szatmári Árpádné

Könyvvizsgáló: Gyimesi és Társa Kft MKVK 000858, Tpt-000858/05

természetes személy Gyimesi Katalin MKVK 003948 Ept-003948/05

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: 60% fedezeti alap, 39 % 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 2012 évben 1.300.- forintot számolt el, mely egyéb bevétel címén a működési alap bevétele.

2012. január 1.-én a taglétszám 4394 fő volt, mely létszám év végére 4392 fő lett – ebből 1308 fő a II. kategóriát fizető tag -. Év közben belépett 700 fő, kilépett 658 fő, nyugdíjazás miatt 33 fő, elhalálozás miatt 11 fő tagsági viszonya szűnt meg. A taglétszám a tervhez képest kedvezően alakult. (102,14 %). Az előző évihez képest 2 fős létszám csökkenés volt tapasztalható.

Az ügyviteli feladatokat 1 főállású dolgozó látja el.

A mérleg eszköz-forrás oldalon egyező főösszege 7645 e Ft.

Az eszköz oldalon a forgóeszközök között 7400 e Ft elkülönített betétszámlán lévő egyenleg, 44 e Ft pénztár egyenleg, valamint 201 e Ft pénztári elszámolási számla egyenleg szerepel.

A forrás oldalon a 7372 e Ft fedezeti alap tartalékból 7200 e Ft elkülönített betétszámlán, 172 e Ft likvid tartalékként szerepel. A működési alap tartaléka 266 e Ft, melyből 200 e Ft elkülönített betétszámlán, 66 e Ft likvid működési tartalékként szerepel. A likviditási alap tartaléka 7 e Ft.

Az eredmény kimutatásban a tagok által befizetett tagdíj összege 8358 e Ft, melyből az alapszabályban meghatározott százalékos arány szerint a fedezeti alapon 4999 e Ft, a működési alapon 3268 e Ft, és a likviditási alapon 91 e Ft szerepel.

A tag nyilatkozata alapján az adóhatóságtól 54 e Ft fedezeti alap bevétel keletkezett. A kamatbevételből 363 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 1069 e Ft bevétel származott a kilépési díjából. A kamatbevételből 3 e Ft a működési alap bevétele.

2012 évben 100 e Ft került átcsoportosításra a likviditási alapból a működési alapba.

A Pénztár a működési kiadásait nagyfokú takarékoság ellenére sem tudta támogatás nélkül fedezni.

A Pénztár 1159 e Ft eredménnyel zárta az évet.

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
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása

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)
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)
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	5545
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	1655
24. Befektetett tartalék záró állománya	7200
25. Likvid tartalék nyitó állománya	492
26. Likvid tartalék tárgyévi változása	-320
27. Likvid tartalék záró állománya	172
28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	6037
29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	1335
30. Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	7372
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	6037
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	1335
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	7372

A fedezeti alap nyitó egyenlege 6037 e Ft volt. Az 1335 e Ft-os növekedés oka összetett:

Év végére a tervhez képest 2,14 %-al nőtt a taglétszám, a tervhez képest a tagdíjbevétel 4,23 %-al elmaradt a tervezettől. Ennek oka, hogy nem érkezett meg időben minden tagdíj. Az APEH szja utalás bevétele a tervhez képest 32,5 %-al maradt el. A kamatbevétel 81,5 %-al magasabb volt mint a tervezett. A kilépési díj összege a tervhez képest 8,7%-al marad el.

A teljesített szolgáltatások összege 5,15 %-al kevesebb, míg az igénylők száma 3,35 %-al több volt a tervezettnél.

A fedezeti alap könyveléssel egyező **záró állománya 7372 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	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	200
09. Befektetett tartalék záró állománya	200
10. Likvid tartalék nyitó állománya	433
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-367
12. Likvid tartalék záró állománya	66
13. Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	433
14. Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-167
15. Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	266

A működési alap nyitó egyenlege 433 e Ft volt, évközi csökkenés 167 e Ft, záró állomány 266 e Ft. A záró állomány 200 e befektetett tartalékból, és 66 e Ft likvid tartalékból tevődik össze. A csökkenés oka: A tagdíj a tervhez képest 3,69 %-al elmaradt, a kilépési díj a tervhez képest 8,7%-al maradt el. A működési kiadások összege a tervhez képest 4,61%-al magasabb volt. Az eredmény a takarékos gazdálkodással is negatív eredményt mutat.

A működési alap könyveléssel egyező záró állománya 266 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	
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	
09. Befektetett tartalék záró állománya	
10. Likvid tartalék nyitó állománya	16
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-9
12. Likvid tartalék záró állománya	7
13. Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	16
14. Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-9
15. Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	7

A likviditási alap nyitó egyenlege 16 e Ft, évközi növekedés 91 e Ft mely az éves tagdíjbevételekből keletkezett, ami 4,6 %-al több mint a tervezett. A működési alapba átcsoportosítottunk 100 e Ft-ot.

A likviditási alap könyveléssel egyező záró állománya 7 e Ft.

PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESEN

	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	6037	7372
Működési alap	433	266
Likviditási alap	16	7
Összesen	6486	7645
Induló tőke nyitó egyenlege		
+Tőkeváltozások nyitó egyenlege		
+Tartalékok nyitó egyenlege		
Pénztári alapok nyitó egyenlege		

A Pénztár alapok összesített eredmény kimutatása 1159 e Ft eredményt mutat.

Portfólió állomány

A Pénztárnak állampapírban, értékpapírban pénzeszköze nincs, kizárólag hozamszámlán tarja nyilván megtakarításait, melynek összege 2012. december 31.-én 7400 e Ft.

Az önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai

Megnevezés	Eseti jellegű				
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		
	Szolgáltatási kiadás (E Ft)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (E Ft)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás összesen
	a	b	c	d	K
Önszegélyező pénztári szolgáltatások	0	0	3168	339	3168

összesen					
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	0	0	3168	339	3168
Ebből: – gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	809	90	809
<i>Ebből: = gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások</i>	0	0	419	56	419
<i>= nevelésiév- kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás</i>	0	0	390	34	390
– munkanélküli- ségi ellátások	0	0	0	0	0
– tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	96	13	96
– betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	2023	223	2023
– vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0
– megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek	0	0	0	0	0

támogatása					
–vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0
– gyógyszer vételárának támogatása	0	0	0	0	0
– gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	0	0	0	0	0
– hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	240	13	240
Életmódjavító önsegélyező pénztári szolgáltatások	0	0	0	0	0
Ebből: – gyógyteák vételárának támogatása	0	0	0	0	0
– fog- és szájpolók árának támogatása	0	0	0	0	0

A tervhez képest 11 taggal többnek nyújtottunk szolgáltatást, a tervhez képest 172 e Ft-tal kevesebb összegben.

A pénztár tagok koronkénti megoszlásából kitűnik, hogy a taglétszám 55-59 év között a legmagasabb, ebből 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	0	0	0	0	0
19	1	0	0	0	0	1
20	2	4	0	0	0	6
21	5	3	0	0	0	8
22	15	3	3	0	0	15
23	23	8	5	0	0	26
24	21	12	2	0	0	31
25	29	9	5	0	0	33
26	26	8	3	0	0	31
27	36	5	1	0	0	40
28	42	13	9	0	0	46
29	47	12	1	0	0	58
30	62	12	6	0	0	68
31	67	9	6	0	0	70
32	82	12	5	0	0	89
33	75	16	7	0	0	84
34	91	14	11	0	0	94
35	95	38	14	0	0	119
36	127	20	24	0	0	123
37	143	22	19	0	0	146
38	142	29	23	0	0	148
39	108	17	23	0	0	102
40	110	21	17	0	0	114
41	116	16	17	0	0	115
42	115	11	16	0	0	110
43	116	17	11	0	0	122
44	134	23	14	0	0	143
45	100	34	17	0	0	117
46	117	16	16	0	0	117
47	116	19	13	1	0	121
48	141	15	19	1	0	136
49	129	17	16	0	0	130
50	131	10	23	1	0	117
51	132	32	18	1	1	144
52	135	22	22	0	0	135
53	142	22	20	0	0	144
54	156	21	22	0	0	155
55	179	24	26	1	1	175
56	165	20	17	3	1	164
57	187	27	37	1	3	173
58	204	27	30	0	6	195
59	178	19	27	0	7	163

60	112	12	19	1	4	100
61	79	8	11	0	1	75
62	81	1	42	1	6	33
63	23	0	9	0	2	12
64	14	0	2	0	0	12
65	17	0	6	0	0	11
66	21	0	2	0	1	18
67	2	0	1	0	0	1
68	3	0	1	0	0	2
Összesen	4394	700	658	11	33	4392

A fenti táblából kitűnik, hogy a taglétszám a 55-59 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	339	0	0	0	339
	Szülési segély			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	56	0	0	0	56
23		0	2	0	0	0	2
24		0	3	0	0	0	3
25		0	1	0	0	0	1
26		0	1	0	0	0	1
27		0	2	0	0	0	2
28		0	1	0	0	0	1
29		0	6	0	0	0	6
30		0	2	0	0	0	2
31		0	4	0	0	0	4
32		0	5	0	0	0	5
33		0	5	0	0	0	5
34		0	6	0	0	0	6
35		0	3	0	0	0	3
36		0	3	0	0	0	3
37		0	3	0	0	0	3
38		0	2	0	0	0	2
39		0	0	0	0	0	0
40		0	3	0	0	0	3
41		0	1	0	0	0	1
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	1	0	0	0	1
45		0	1	0	0	0	1
46		0	0	0	0	0	0
47		0	1	0	0	0	1
	Beiskolázási segély						
Összesen		0	34	0	0	0	34

34		0	2	0	0	0	2
35		0	3	0	0	0	3
36		0	2	0	0	0	2
37		0	3	0	0	0	3
38		0	2	0	0	0	2
39		0	2	0	0	0	2
40		0	1	0	0	0	1
41		0	2	0	0	0	2
42		0	4	0	0	0	4
43		0	2	0	0	0	2
44		0	0	0	0	0	0
45		0	3	0	0	0	3
46		0	2	0	0	0	2
47		0	2	0	0	0	2
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	1	0	0	0	1
54		0	1	0	0	0	1
55		0	1	0	0	0	1
56		0	1	0	0	0	1
	Tűz és elemi kárhoz kapcs. segély						
Összesen		0	13	0	0	0	13
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	1	0	0	0	1
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	2	0	0	0	2
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	2	0	0	0	2
44		0	0	0	0	0	0
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	1	0	0	0	1
53		0	2	0	0	0	2
54		0	1	0	0	0	1

55		0	1	0	0	0	1
56		0	2	0	0	0	2
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
.....							
	Betegséghez egészségi állapothoz kapcs. Segélyek			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	223	0	0	0	223
25		0	2	0	0	0	2
26		0	1	0	0	0	1
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	2	0	0	0	2
30		0	0	0	0	0	0
31		0	1	0	0	0	1
32		0	1	0	0	0	1
33		0	2	0	0	0	2
34		0	4	0	0	0	4
35		0	0	0	0	0	0
36		0	2	0	0	0	2
37		0	4	0	0	0	4
38		0	2	0	0	0	2
39		0	4	0	0	0	4
40		0	1	0	0	0	1
41		0	3	0	0	0	3
42		0	1	0	0	0	1
43		0	14	0	0	0	14
44		0	1	0	0	0	1
45		0	6	0	0	0	6
46		0	1	0	0	0	1
47		0	9	0	0	0	9
48		0	12	0	0	0	12
49		0	8	0	0	0	8
50		0	6	0	0	0	6
51		0	9	0	0	0	9
52		0	12	0	0	0	12
53		0	12	0	0	0	12
54		0	16	0	0	0	16
55		0	9	0	0	0	9
56		0	19	0	0	0	19
57		0	9	0	0	0	9
58		0	23	0	0	0	23
59		0	12	0	0	0	12
60		0	9	0	0	0	9
61		0	6	0	0	0	6
	Hátramaradottak segélyezése						
Összesen		0	13	0	0	0	13
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	1	0	0	0	1
39		0	0	0	0	0	0
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	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	1	0	0	0	1
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	1	0	0	0	1
56		0	3	0	0	0	3
57		0	1	0	0	0	1
58		0	1	0	0	0	1
59		0	0	0	0	0	0
60		0	3	0	0	0	3
61		0	0	0	0	0	0
62		0	2	0	0	0	2
63		0	0	0	0	0	0
64		0	0	0	0	0	0

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 a legfontosabb célkitűzésünk, melyet hatékony szervező munka ellenére sem tudunk elérni, köszönhetően a munkahelyek megszűnésének és a gazdasági válság hatásainak.

Hosszú távú pénzügyi tervet 2010 decemberben fogadott el a közgyűlés.

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

A számviteli politikáját a Pénztár 2012-ben nem módosította.

A pénzügyi terv teljesítés éven belüli ütemezéstől eltérő alakulása:

- a tervezettnél 92 fővel magasabb lett a taglétszám (4392 fő)

- a tervben szereplő 80 e Ft APEH szja utalás helyett 54 e Ft teljesült
- az elkülönített számlán lévő betét kamata a tervezett 200 e Ft helyett 366 e Ft-ra teljesült.
- a szolgáltatások tervezett összege 3340 e Ft helyett 3168,4 e Ft teljesült
- a kilépő tagokkal való elszámolás tervezett összege 1.000 e Ft, mely 913 e Ft-ra teljesült
- a működési alap tervezett bevétele 4793 e Ft helyett 4840 e Ft-ra teljesült.
- A működési alap tervezett kiadása 4786 e Ft helyett 5007 e Ft-ra teljesült.

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

Likviditási alapból a működési alapba 100 e Ft átcsoportosítás történt.

Pénztárunknak kiegészítő vállalkozási tevékenysége nincs.

1 fő főállású alkalmazott látja el az ügyviteli feladatokat 2001 óta. A csökkenő taglétszám, illetve a tagdíjbevétel figyelembevételével a munkabért ez évben nem emeltük.

A beszámolóban kimutatott összegeket figyelembe véve megállapíthatjuk, hogy a Pénztár az alapszabálynak megfelelően teljesítette feladatát. Minden jogos szolgáltatásra benyújtott kérelmet teljesíteni tudtunk. A szükséges működési fedezet biztosításához további nagy létszámú belépőkre lenne szükség, mely az elmúlt években nem realizálódott.

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

Budapest, 2013. március 26.

Tóth Dezső
IT elnök