

FAMÍLIA Önszegélyező Pénztár
4026 Debrecen
Péterfia u. 4. VI/613.

Kiegészítő melléklet

A Pénztár 2012. évi működésének általános jellemzői

A FAMÍLIA Önszegélyező Pénztár 2000. április 07-én alakult, tevékenységi engedélyét 2000. október 30-án kapta meg. A tevékenységi engedély megszerzése után 2000. novemberben, de főleg decemberben tudta a pénztár a tagtoborzást megkezdeni és ezután keletkezhetnek a pénztárnak bevételei is.

A Pénztár vezetését 3 fős igazgatótanács és 3 fős ellenőrzőbizottság látja el
Az igazgatótanács tagjai: Kovács Ferencné és Szilágyi Józsefné, elnöke Szekeres László.
Az ellenőrzőbizottság tagjai: Hegedűs Gyula és Móré Miklósné, elnöke Román László.

A pénztár 2012. évben 865 fős taglétszámú lett.

A 2012. év végi pénztárvagyon 37.547 EFT.

A pénztár bevételei a tartalékok közötti megosztás szerint az alábbiaknak megfelelően alakultak:

fedezeti	203.332 EFT
működési	14.296 EFT
likviditási	182 EFT
	=====
	217.810 EFT

A pénztár 202.068 EFT összegben fizetett ki a pénztártagoknak szolgáltatást.

A fenti számok alapján megállapítható, hogy a pénztár a 2012. éves pénzügyi tervét teljesítette.

Alapok arányának alakulása

- 2012 évben a működési alap 943 EFT-tal csökkent. Ez kiegyensúlyozott gazdálkodásra utal. A 943 EFT-os működési alap csökkenésnek oka a normális üzemelésből következik, a bevételek fokozatosan csökkennek a kiadások fokozatosan nőnek. A működési veszteségre fedezetet nyújtott a korábbi években felhalmozott működési tartalék.
- A fedezeti alap csökkent (951 EFT-tal), mert a pénztártagok a bevételnél nagyobb összegben vettek igénybe szolgáltatást.

- A likviditási alap 2011-ben a 0 EFT lett, mert 2011.12.31-én -a 2011.12.16 15.30-i közgyűlés a 2011/4. sz. határozata értelmében- a likviditási alap állományát a működési alapba helyeztük át. 2012-ben a likviditási alapon 182 EFT volt. Ez 182 EFT volt a 2012-es év likviditási bevétele.
- Az alapok egymáshoz viszonyított aránya megfelelő.
- Az alapok a hosszú távú pénzügyi tervnek megfelelően alakulnak. A fedezeti alap –a tervnek megfelelően- fedezetett nyújt a pénztártagi követelésekre, és a közösségi szolgáltatási igényekre. A felhalmozott működési alap sok évig biztosíthatja a pénztár működését. A hosszú távú pénzügyi terv számol az alap csökkenésével. A terv alacsony likviditási alappal számol, és ezt teljesíti is a gazdálkodás.

Számviteli politika módosulása

- Számviteli politikának lényeges módosítása nem volt.

A pénztár eszközeinek alakulása

A mérleg forduló napján

13 EFT	volt a házi pénztárakban
7.367 EFT	volt az elszámolási betétszámlán.
7 EFT	volt a befektetési számlán

A pénztár szabad pénzeszközeit 30.160 EFT-ot állampapírba fektette

A pénztár forrásainak alakulása

A pénztár vagyona a mérleg forduló napján

Fedezeti alap tartaléka	12.833 EFT
Egyéni szlák befektetett tartaléka	7.496 EFT
Egyéni szlák szabad tartaléka	-3.330 EFT
Közösségi szolgáltatások tartaléka	8.667 EFT
Működési alap tartaléka	24.532 EFT
Befektetett	22.664 EFT
Szabad	1,868 EFT
Likviditási alap tartaléka	182 EFT
Befektetett	0 EFT
Szabad	182 EFT

A pénztár szolgáltatásai

2012. január 01 és december 31 között folyósított szolgáltatások

Egyéni számlás szolgáltatások (összesen:35.531 EFT)

Finanszírozott szolgáltatás	Eset szám.	Szolgáltatási kiadások
- szülési támogatás	18	1.859 EFT
- gyógyszer támogatás	671	27.516 EFT

- gyógyászati segédeszköz tám.	165	4.153 EFT
- hátramaradottak segélyezése	0	0 EFT
- temetési segély	10	1.916 EFT
- iskolakezdési támogatás (egyéni számlás)	3	87 EFT
- átmeneti járadék	0	0 EFT
- ápolási díj	0	0 EFT

Közösségi szolgáltatások (összesen: 166.537 EFT)

Finanszírozott szolgáltatás	Eset szám.	Szolgáltatási kiadások
- gyermek születéséhez kapcs támogatás	840	49.949 EFT
- iskolakezdési támogatás	30	757 EFT
- munkanélküli ellátás	319	17.141 EFT
- táppénz kiegészítés	115	6.845 EFT
- megváltozott munkakép. támogatás	1.501	91.845 EFT

A közösségi szolgáltatási tartalékhoz 669 pénztártag csatlakozott.

A szolgáltatások fedezete a szolgáltatási számlákon rendelkezésre állt. Ugyanígy a későbbiekre nézve is a fedezeti alap fedezi a tagoknak az egyéni számlák és a szolgáltatási számlák szerinti követeléseit.

A közösségi szolgáltatási tartalék 2012. év végi állománya 8.667 EFT. Ez kellő biztonsággal fedezi az igényelendő közösségi szolgáltatásokat.

A pénztár működési kiadásai

A pénztár működési kiadásainak összege: 15.236 EFt.

Ennek megoszlása:

- irodaszer	497 EFt
- ügynöki jutalék	2.313 EFt
- reklám	0 EFt
- posta, telefon	487 EFt
- egyéb szolgált.	364 EFt
- bérleti díjak	895 EFt
- ügyv. szolgált.	410 EFt
- auditálás	250 EFt

- anyagjellegű kiadások	5216 EFt
- bérköltség	3.798 EFt
- egyéb személyi jell.kiad.	3.668 EFt
- bérjárulékok	2.177 EFt

- személyi jell.kiadások	9.643 EFt
- bankköltség	413 EFt
- befektetési ktg.	35 EFt
- felügyeleti díj	-170 EFt
- késedelmi pótlék	0 EFT
- kis értékű eszköz besz	99 EFT

A taglétszám alakulása

2011. év végén 882 fő volt taglétszám.

2012. évben 32 fő pénztártag lépett be a pénztárba.

2012. évben 43 fő pénztártagot zártunk ki a pénztárból tagdíj nem fizetés miatt.

2012. évben 6 fő átlépett nyugdíjpénztárba.

2012. év végén a taglétszám: 865 fő.

Munkáltatói hozzájárulás fizetése

A pénztárnak 3 munkáltatói tagja volt, ezek rendszeresen fizették a munkáltatói hozzájárulást.

A pénztár alkalmazottai

A pénztárnak 2012. évben 3 fő alkalmazottja volt. A szükséges feladatokat részben ezek az alkalmazottak, részben a pénztár vezetői végezték el, részben a tagtoborzást végző ügynökök.

Az ügynökökkel a pénztár olyan tartalmú szerződést köt, miszerint az ügynök feladata a pénztártagokkal való folyamatos kapcsolattartás is.

A pénztár alkalmazottainak létszáma, bére lényegesen nem változott.

Kiegészítő vállalkozás

A pénztárnak kiegészítő vállalkozása nem volt.

Könyvvizsgálat

A pénztár könyvvizsgálója: Csík László 4431 Sóstófürdő, Vénusz u. 16.

MKVK nyilvántartási szám: 001938

A könyvvizsgálat díja: 350.000 Ft/év

Mellékletek:

1.sz. Tartalékokban bekövetkezett változások

2.sz. Pénztári alapok alakulása

3.sz. Portfólió üzleti év végi állománya

4.sz Pénztári szolgáltatásokra vonatkozó adatok

5.sz.Taglétszám alakulása korévenként

6.sz. Szolgáltatást igénybevevők létszámának alakulása korévenként

Debrecen, 2013. május 15.

Szekeres László sk
IT elnök

1 sz.melléklet

Tartalékokban bekövetkező változások

Fedezeti alap

Megnevezés	Összeg
	1
	c
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	8070
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-574
Befektetett tartalék záró állománya	7496
Likvid tartalék nyitó állománya	-4332
Likvid tartalék tárgyévi változása	1002
Likvid tartalék záró állománya	-3330
Egyéni számlák nyitó állománya (73SFA101+73SFA104+73SFA107+73SFA110)	3738
Egyéni számlák tárgyévi változása (73SFA102+73SFA105+73SFA108+73SFA111)	428
Egyéni számlák záró állománya (73SFA103+73SFA106+73SFA109+73SFA112)	4166
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	10047
Likvid tartalék tárgyévi változása	-1380
Likvid tartalék záró állománya	8667
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73SFA201+73SFA204+73SFA207+73SFA210)	10047

Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73SFA202+73SFA205+73SFA208+73SFA211)	-1380
Szolgáltatási számlák záró állománya (73SFA203+73SFA206+73SFA209+73SFA212)	8667
Fedezeti alap nyitó állománya (73SFA113+73SFA213)	13785
Fedezeti alap tárgyévi változása (73SFA114+73SFA214)	-952
Fedezeti alap záró állománya (73SFA115+73SFA215)	12833

Működési alap

Megnevezés	Összeg
	1
	c
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	23813
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-1149
Befektetett tartalék záró állománya	22664
Likvid tartalék nyitó állománya	1662
Likvid tartalék tárgyévi változása	206
Likvid tartalék záró állománya	1868
Működési alap nyitó állománya (73SFB101+73SFB104+73SFB107+73SFB110)	25475
Működési alap tárgyévi változása (73SFB102+73SFB105+73SFB108+73SFB111)	-943
Működési alap záró állománya (73SFB103+73SFB106+73SFB109+73SFB112)	24532

Likviditási alap

Megnevezés	Összeg
	1
	c
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	182
Likvid tartalék záró állománya	182
Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	0
Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	182
Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	182

2 sz.melléklet

Pénztári alapok alakulása

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
	1	2	3	4
	a	b	c	d
Fedezeti alap	13785	428	1380	12833
Egyéni számlák	3738	428	0	4166
Közösségi alap(ok)	10047	0	1380	8667
Működési alap	25475	0	943	24532
Likviditási alap	0	182	0	182
Alapok állománya összesen	39260	610	2323	37547

3 sz.melléklet

Portfólió üzleti év végi állománya

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
	1	2	3	4
	a	b	c	d
Portfólió összesen	12833	24532	182	37547
Bankszámlák és készpénz összesen	5337	1868	182	7387
Házipénztár (forint és valuta)	13	0	0	13
Pénzforgalmi számla	5317	1868	182	7367
Befektetési számla	7	0	0	7

Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg				
Értékpapírok összesen	7496	22664	0	30160
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	7496	22664	0	30160
Magyar állampapír	7496	22664	0	30160

4. sz.melléklet

Pénztári szolgáltatásokra vonatkozó adatok

Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Szolg össz
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			
	Szolg	db	Szolg	db	Fő	Szolg	db	Szolg	db	Fő	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
Önsegélyező pénztári szolgáltatások összesen	35531	867	757	30		0	0	165780	2786		202068
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	35531	867	757	30		0	0	165780	2786		202068
ebből: gyermekekkel kapcsolatos ellátások	1946	21	757	30	669	0	0	49949	840	669	52652
ebből: gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	1859	18	0	0							51808
ebből: nevelésiév- kezdési, tanévkezdési(beiskolázási támogatás)	87	3	757	30	669						844
munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	0	0	17141	330	669	17141
tűz és elemi károkhöz kapcsolódó segélyek			0	0	0			0	0	0	0
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	98690	1616	669	98690
vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0							0

megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségeihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0							0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0							0
gyógyszer vételárának támogatása	27516	671	0	0	0						27516
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	4153	165	0	0	0						4153
hátramaradottak segélyezése halál esetén	1916	10	0	0	0	0	0	0	0	0	1916

5. sz.melléklet

Taglétszám alakulása korévenként

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	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0
22	2	0	0	0	0	2
23	2	0	1	0	0	1
24	3	0	0	0	0	3
25	2	0	0	0	0	2
26	7	0	0	0	0	7
27	11	2	0	0	0	13
28	11	0	0	0	0	11
29	15	1	0	0	0	16
30	17	0	3	0	0	14

31	27	2	0	0	0	29
32	13	0	0	0	0	13
33	30	1	6	0	0	25
34	27	4	0	0	0	31
35	21	0	3	0	0	18
36	22	3	0	0	0	25
37	25	1	0	0	0	26
38	25	1	5	0	0	21
39	17	1	0	0	0	18
40	24	2	8	0	0	18
41	24	1	0	0	0	25
42	19	0	0	0	0	19
43	19	3	5	0	0	17
44	19	1	3	0	0	17
45	21	2	0	0	0	23
46	23	4	2	0	0	25
47	23	0	3	0	0	20
48	18	0	0	0	0	18
49	23	3	4	0	0	22
50	28	0	0	0	0	28
51	37	0	3	0	0	34
52	36	0	0	0	0	36
53	31	0	0	0	0	31
54	28	0	0	0	0	28
55	32	0	0	0	0	32
56	39	0	0	0	0	39
57	39	0	0	0	0	39
58	34	0	0	0	0	34
59	35	0	0	0	0	35
60	21	0	0	0	0	21
61	9	0	0	0	0	9
62	9	0	0	0	0	9
63	4	0	0	0	0	4
64	3	0	0	0	0	3
65	1	0	0	0	0	1
66	3	0	0	0	0	3
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	1	0	1	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0

75	1	0	1	0	0	0
76	1	0	1	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
Összesen	882	32	49	0	0	865

6. sz.melléklet

Szolgáltatást igénybevevők létszámának alakulása korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Mindösszesen		0	813	0	0	813	0
				Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	813	0	0	813	0

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	1	0	0	1	0
23		0	2	0	0	2	0
24		0	3	0	0	3	0
25		0	2	0	0	2	0
26		0	5	0	0	5	0
27		0	8	0	0	8	0
28		0	10	0	0	10	0
29		0	18	0	0	18	0
30		0	15	0	0	15	0
31		0	27	0	0	27	0
32		0	17	0	0	17	0
33		0	22	0	0	22	0
34		0	15	0	0	15	0
35		0	21	0	0	21	0
36		0	21	0	0	21	0
37		0	29	0	0	29	0
38		0	24	0	0	24	0
39		0	23	0	0	23	0
40		0	23	0	0	23	0
41		0	24	0	0	24	0
42		0	24	0	0	24	0
43		0	21	0	0	21	0
44		0	25	0	0	25	0
45		0	19	0	0	19	0
46		0	26	0	0	26	0
47		0	23	0	0	23	0
48		0	16	0	0	16	0
49		0	20	0	0	20	0
50		0	26	0	0	26	0
51		0	31	0	0	31	0
52		0	24	0	0	24	0
53		0	31	0	0	31	0
54		0	28	0	0	28	0
55		0	21	0	0	21	0
56		0	39	0	0	39	0
57		0	21	0	0	21	0
58		0	34	0	0	34	0
59		0	35	0	0	35	0
60		0	21	0	0	21	0
61		0	9	0	0	9	0
62		0	9	0	0	9	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