

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

Kiegészítő melléklet

A Pénztár 2015. 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 keletkeztek a pénztárnak bevételei is.

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

A pénztár 2015. évben 766 fős taglétszámú lett.

A 2014. év végi pénztárvagyon 27.071 EFT.

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

fedezeti	256.759 EFT
működési	16.092 EFT
likviditási	224 EFT
	=====
	273.075 EFT

A pénztár 256.967 EFT összegben fizetett ki a pénztártagoknak szolgáltatást.

A fenti számok alapján megállapítható, hogy a pénztár a 2015. éves pénzügyi tervét teljesítette.

Alapok arányának alakulása

- 2015 évben a működési alap 534 EFT-tal csökkent. A működési veszteség a normális üzemmód része. A pénztár piacon egyre nehezebb megélni, ezzel szemben egyre bonyolultabb drágább a pénztárüzem. A működési bevételünk 2014-ről 2015-re 18.556 EFT-ről 16.092 EFT-ra csökkent, a működési kiadásunk pedig 26.892 EFT-ről 16.626 EFT-ra csökkent, a takarékos gazdálkodásunk miatt. A működési veszteségre fedezetet nyújtott a korábbi években felhalmozott működési tartalék, ami még mindig 12.885 EFT volt.
- A fedezeti alap csökkent (226 EFT-tal), mert a pénztártagok a bevételnél kevéssel nagyobb összegben vettek igénybe szolgáltatást.

- 2014-ben 224 EFT volt a likviditási alap 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

501 EFT	volt a házi pénztárakban
11.015 EFT	volt az elszámolási betétszámlán.
9.989 EFT	volt a befektetési számlán

A pénztár szabad pénzeszközeit 5.566 EFT-ot állampapírba fektette

A pénztár forrásainak alakulása

A pénztár vagyona a mérleg forduló napján

Fedezeti alap tartaléka	13.818 EFT
Egyéni szlák befektetett tartaléka	1.773 EFT
Egyéni szlák szabad tartaléka	1.687 EFT
Közösségi szolgáltatások tartaléka	10.358 EFT

Működési alap tartaléka	12.885 EFT
Befektetett	3.792 EFT
Szabad	9.093 EFT

Likviditási alap tartaléka	368 EFT
Befektetett	0 EFT
Szabad	368 EFT

A pénztár szolgáltatásai

2015. január 01 és december 31 között folyósított szolgáltatások

Egyéni számlás szolgáltatások (összesen:56.208 EFT)

Finanszírozott szolgáltatás	Eset szám.	Szolgáltatási kiadások
- szülési támogatás	45	3.314 EFT
- gyógyszer támogatás	801	39.560 EFT
- gyógyászati segédeszköz tám.	115	7.332 EFT
- hátramaradottak segélyezése	0	0 EFT
- temetési segély	35	4.876 EFT

- iskolakezdési támogatás (egyéni számlás)	42	1.126 EFT
- átmeneti járadék	0	0 EFT
- ápolási díj	0	0 EFT

Közösségi szolgáltatások (összesen:200.759 EFT)

Finanszírozott szolgáltatás	Eset szám.	Szolgáltatási kiadások
- gyermek születéséhez kapcs támogatás	2.245	84.249 EFT
- iskolakezdési támogatás	121	4.220 EFT
- munkanélküli ellátás	716	20.725 EFT
- táppénz kiegészítés	310	10.509 EFT
- megváltozott munkakép. támogatás	2.202	80.993 EFT
- lakás devizahitel törlesztés támogatása	4	63 EFT
- közüzemi díjak támogatása	0	0 EFT

A közösségi szolgáltatási tartalékhoz 701 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 2015. év végi állománya 10.358 EFT. Ez kellő biztonsággal fedezi az igényelendő közösségi szolgáltatásokat.

A pénztár működési kiadásai

A pénztár működési kiadásainak összege: 16.626 EFt.

Ennek megoszlása:

- anyagjellegű kiadások	3.426 EFt
- személyi jell.kiadások	11.739 EFt
- kisértékű tárgyi eszköz	55 EFt
- bankkölttség	1.321 EFt
- befektetési ktg.	50 EFt
- felügyeleti birság	0 EFt
- felügyeleti díj	35 EFt

A működési kiadások csökkentek 2014-hez képest. 2015 évben a működési alap 543 EFT-tal csökkent. A kiadás növekedésére fedezetet nyújtott a korábbi években felhalmozott működési tartalék.

A bankköltségünk nőtt (a bank által ránk rótt többlet díjaknak, és a banki forgalomhoz kapcsolódó adónak köszönhetően).

A taglétszám alakulása

2014. év végén 874 fő volt taglétszám.

2015. évben 25 fő pénztártag lépett be a pénztárba.

2015. évben a taglétszám 133 fővel csökkent, ebből 28 fő pénztártagot zártunk ki a pénztárból tagdíj nem fizetés miatt, a kilépéssel távoztak a pénztárból.

2015. év végén a taglétszám: 766 fő.

Munkáltatói hozzájárulás fizetése

A pénztárnak 2 munkáltatói tagja volt, ezek rendszeresen fizették a munkáltatói hozzájárulást.

A pénztár alkalmazottai

A pénztárnak 2014. évben 4 fő alkalmazottja volt. A szükséges feladatokat részben ezek az alkalmazottak, részben a pénztár vezetői végezték el, részben a tagtoborzást végző ügynökök.

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

Szekeres László
IT elnök

Debrecen, 2016. április 29.

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	1773
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	1773
Likvid tartalék nyitó állománya	2787
Likvid tartalék tárgyévi változása	-1100
Likvid tartalék záró állománya	1687
Egyéni számlák nyitó állománya (73SFA101+73SFA104+73SFA107+73SFA110)	4560
Egyéni számlák tárgyévi változása (73SFA102+73SFA105+73SFA108+73SFA111)	-1100
Egyéni számlák záró állománya (73SFA103+73SFA106+73SFA109+73SFA112)	3460
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	9484
Likvid tartalék tárgyévi változása	874
Likvid tartalék záró állománya	10358
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73SFA201+73SFA204+73SFA207+73SFA210)	9484
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73SFA202+73SFA205+73SFA208+73SFA211)	874
Szolgáltatási számlák záró állománya (73SFA203+73SFA206+73SFA209+73SFA212)	10358
Fedezeti alap nyitó állománya (73SFA113+73SFA213)	14044
Fedezeti alap tárgyévi változása (73SFA114+73SFA214)	-226
Fedezeti alap záró állománya (73SFA115+73SFA215)	13818

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	12741
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-8949
Befektetett tartalék záró állománya	3792
Likvid tartalék nyitó állománya	678
Likvid tartalék tárgyévi változása	8415
Likvid tartalék záró állománya	9093
Működési alap nyitó állománya (73SFB101+73SFB104+73SFB107+73SFB110)	13419
Működési alap tárgyévi változása (73SFB102+73SFB105+73SFB108+73SFB111)	-534
Működési alap záró állománya (73SFB103+73SFB106+73SFB109+73SFB112)	12885

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	144
Likvid tartalék tárgyévi változása	224
Likvid tartalék záró állománya	368
Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	144
Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	224
Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	368

2 sz.melléklet

Pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap	14044	874	1100	13818
Egyéni számlák	4560	0	1100	3460
Közösségi alap(ok)	9484	874	0	10358
Működési alap	13419	0	534	12885
Likviditási alap	144	224	0	368
Alapok állománya összesen	27607	1098	1634	27071

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	14046	13418	143	27607
Bankszámlák és készpénz összesen	12273	677	143	13093
Házipénztár (forint és valuta)	0	77	0	77
Pénzforgalmi számla	12273	323	143	12739
Befektetési számla	0	277	0	277
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg				
Értékpapírok összesen	1773	12741	0	14514
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	1773	12741	0	14514
Magyar állampapír	1773	12741	0	14514

4. sz. melléklet

Pénztári szolgáltatásokra vonatkozó adatok

Megnevezés	Eseti jellegű		Egyéni számláról finanszírozott
	Egyéni számláról finanszírozott	Közösségi szolgáltatás	

	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Önsegélyező pénztári szolgáltatások összesen	56208	1038	4220	121		0	0
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	56208	1038	4220	121		0	0
gyermekkel kapcsolatos ellátások	4440	87	4220	121	701	0	0
gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	3314	45	0	0	0	0	0
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	1126	42	4220	121	701		
munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	0	0
tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek							
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0
vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása							
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök							

vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása							
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása							
gyógyszer vételárának támogatása	39560	801	0	0	0		
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	7332	115	0	0	0		
hátramaradottak segélyezése halál esetén	4876	35	0	0	0	0	0
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása							
lakáscélú devizaalapú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	0	0

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	1	0	0	0	1
19	1	0	0	0	0	1
20	0	1	0	0	0	1
21	1	0	0	0	0	1
22	4	0	0	0	0	4
23	3	1	0	0	0	4
24	2	0	0	0	0	2
25	4	0	1	0	0	3
26	5	3	0	0	0	8
27	7	1	0	0	0	8
28	10	3	0	0	0	13

29	13	0	1	0	0	12
30	9	4	0	0	0	13
31	16	1	0	0	0	17
32	18	0	2	0	0	16
33	23	3	0	0	0	26
34	18	1	0	0	0	19
35	21	0	2	0	0	19
36	28	0	1	0	0	27
37	21	0	3	0	0	18
38	20	2	0	0	0	22
39	29	2	0	0	0	31
40	24	0	3	0	0	21
41	20	0	4	0	0	16
42	26	0	3	0	0	23
43	17	0	5	0	0	12
44	16	0	6	0	0	10
45	21	0	2	0	0	19
46	23	0	9	0	0	14
47	19	0	6	0	0	13
48	19	0	3	0	0	16
49	19	0	6	0	0	13
50	17	0	4	0	0	13
51	22	0	7	0	0	15
52	22	0	3	0	0	19
53	20	0	5	0	0	15
54	21	0	5	0	0	16
55	29	0	4	0	0	25
56	32	0	2	0	0	30
57	37	0	7	0	0	30
58	31	0	2	0	0	29
59	34	0	9	0	0	25
60	38	0	4	0	0	34
61	41	0	6	0	0	35
62	42	0	13	0	0	29
63	23	0	10	0	0	13
64	11	0	7	0	0	4
65	4	0	0	0	0	4
66	3	1	0	0	0	4
67	0	1	0	0	0	1
68	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0
71	2	0	0	0	0	2
72	0	0	0	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	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
Összesen	887	25	146	0	0	766

6. sz.melléklet

Szolgáltatást igénybevevők létszámának alakulása korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Mindösszesen		0	766	0	0	766	0
				Szolgáltatás évközi megszűnése			

Összesen	0	766	0	0	766	0
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	0	1	0	0	1	0
19	0	1	0	0	1	0
20	0	1	0	0	1	0
21	0	1	0	0	1	0
22	0	4	0	0	4	0
23	0	4	0	0	4	0
24	0	2	0	0	2	0
25	0	3	0	0	3	0
26	0	8	0	0	8	0
27	0	8	0	0	8	0
28	0	13	0	0	13	0
29	0	12	0	0	12	0
30	0	13	0	0	13	0
31	0	17	0	0	17	0
32	0	16	0	0	16	0
33	0	26	0	0	26	0
34	0	19	0	0	19	0
35	0	19	0	0	19	0
36	0	27	0	0	27	0
37	0	18	0	0	18	0
38	0	22	0	0	22	0
39	0	31	0	0	31	0
40	0	21	0	0	21	0
41	0	16	0	0	16	0
42	0	23	0	0	23	0
43	0	12	0	0	12	0
44	0	10	0	0	10	0
45	0	19	0	0	19	0
46	0	14	0	0	14	0
47	0	13	0	0	13	0
48	0	16	0	0	16	0
49	0	13	0	0	13	0
50	0	13	0	0	13	0
51	0	15	0	0	15	0
52	0	19	0	0	19	0
53	0	15	0	0	15	0
54	0	16	0	0	16	0
55	0	25	0	0	25	0
56	0	30	0	0	30	0
57	0	30	0	0	30	0
58	0	29	0	0	29	0
59	0	25	0	0	25	0
60	0	34	0	0	34	0
61	0	35	0	0	35	0
62	0	29	0	0	29	0
63	0	13	0	0	13	0
64	0	4	0	0	4	0
65	0	4	0	0	4	0

66		0	4	0	0	4	0
67		0	1	0	0	1	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	0	0	0	0	0
70		0	0	0	0	0	0
71		0	2	0	0	2	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