



**Helyiipari és Településüzemeltetési
Önszegélyező Pénztár
H E T Ö P**

1141 Budapest, XIV. Cinkotai út 97/a.
Tel: 222-8957 Fax: 222-8959
OTP Bank : 11714051-21216413
Adószám:18161447-1-42
E-mail: hetop@freemail.hu

Kiegészítő melléklet a 2017. 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.

2017. december 31.-én a Pénztár IT elnöke Tóth Dezső.

Ügyvezető, és egyben a számviteli feladatokat ellátó alkalmazott Kassakürtiné Domány Klára

EB elnök: Kunsch Krisztina

EB tagok: Bartha Ernőné, Szatmári Árpádné

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft MKVK 002121, Tpt-002121/04 természetes személy Karikás Judit Ept-006234/04

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 tüzte ki 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 (2017. július 1-től) 300.- Ft/hó tagdíj megfizetésével vehetik igénybe.

A befizetett tagdíjak alapok közötti megoszlása 60% fedezeti alap, 40 % működési alap, és 0 % likviditási alap.

2008. január 1-től a Pénztár kizárólag közösségi szolgáltatást nyújt. A szolgáltatások fedezetére a tagok egyéni számláján lévő összeget teljes mértékben átvezette a közösségi szolgáltatások tartaléka főkönyvi számlára. A kilépő, illetve megszűnő tagok után az IT döntése alapján a Pénztár 2017 évben 1.000 Ft kilépési díjat számolt el.

2017. január 1.-én a taglétszám 4807 fő volt, mely év végére 4462 fő lett – ebből 1217 fő a II. kategóriát fizető tag -. Év közben belépett 630 fő, kilépett 944 fő, nyugdíjazás miatt 24 fő, elhalálozás miatt 7 fő tagsági viszonya szűnt meg. A taglétszám a tervhez képest kedvezőtlenül

alakult. (-338 fő, 92,95 %). Az előző évhez képest 345 fő létszám csökkenés volt kilépők száma jóval magasabb volt, mint a belépők száma.

A pénztári alapok alakulását az év közben módosult a II. kategória tagdíja befolyásolta pozitívan.

Az ügyviteli feladatokat 1 főállású dolgozó látja el.

A mérleg eszköz-forrás oldalon egyező fősszege 5.001 e Ft.

Az eszköz oldalon a forgóeszközök között 1000 e Ft értékű rövid lejáratú betét egyenleg, 33 e Ft pénztár egyenleg, valamint 3968 e Ft pénztári elszámolási számla egyenleg szerepel.

A forrás oldalon 1000 e Ft befektetett fedezeti alap tartalék, 2741 e Ft likvid fedezeti alap tartalék szerepel. A működési alap tartaléka 1230 e Ft.

A likviditási alap tartaléka 30 e Ft. Passzív pénzügyi elszámolás nincs.

Az eredmény kimutatásban a tagok által befizetett tagdíj összege 9400 e Ft, melyből az alapszabályban meghatározott százalékos arány szerint a fedezeti alapon 5640 e Ft szerepel.

A tag nyilatkozata alapján az adóhatóságtól 323 e Ft fedezeti alap bevétel folyt be.

A kamatbevételből 4 e Ft keletkezett, melyből 3 e Ft a fedezeti alap bevétele.

A működést a 3760 e Ft tagdíj bevétel mellett 400 e Ft működési alap támogatás biztosította, melyet az alapító HVDSZ 2000 szakszervezet bocsátott rendelkezésre.

Kilépési díj címén 975 e Ft bevétel keletkezett.

A kamatbevételből 1 e Ft a működési alap bevétele.

2017 évben átcsoportosítás nem volt.

A likviditási alapon tagdíj bevétel nem volt, 2016. július 1-től megszűnt a likviditási alap képzése.

A Pénztár összességében 415 e Ft veszteséggel zárta az évet. (ami a fedezeti alapon 96 e Ft nyereségből, míg a működési alapon -511 e Ft veszteségből tevődik össze)

A pénztári alapok alakulása (ezer forintban)

A) FEDEZETI ALAP

001	73EFA1	I. Egyéni számlák	0
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	0
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	0
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	0
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	0
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	0
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	0

015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	0
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	0
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	0
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	0
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	1000
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	1000
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	3645
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	-904
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	2741
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	3645
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	96
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	3741
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	3645
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	96
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	3741

A fedezeti tartalék nyitó egyenlege 3645 e Ft, mely a mérlegben a közösségi szolgáltatások tartaléka soron szerepelt. Év közti növekedés 96 e Ft volt, így a fedezeti alap tartalékának záró állománya 3741 e Ft.

A tervhez képest 7,05 %-al csökkent a taglétszám, a tervhez képest a tagdíjbevétel 5,85 %-al magasabb. Ennek oka az év közben módosított II. kategória összegének változása volt. (200 Ft-ról 300 Ft-ra). A NAV szja utalás bevétele a tervhez képest 230,7 %-ra teljesült. A kamatbevétel 7,5%-a volt a tervezettnél, melynek oka a kamatok nagymértékű csökkenése, és a csökkenő fedezeti tartalék összege volt.

A teljesített szolgáltatások összege a tervhez képest 8,61 %-al túlteljesült, míg az igénylők száma a tervezettnél 100,38 %-a volt. Összességében a szolgáltatások tervezett összege reális volt, csak csekély eltérés keletkezett a tervhez képest.

Kilépési díj a tervhez képest 97,5 %-ra teljesült.

A fedezeti alap könyveléssel egyező záró állománya 3741 e Ft.

B) MŰKÖDÉSI ALAP

001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	0
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	1741
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-511
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	1230
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	1741
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	-511
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	1230

A működési alap nyitó egyenlege 1741 e Ft volt, évközi csökkenés 511 e Ft, záró állomány 1230 e Ft. A csökkenés fő oka, a nem tervezett magas felügyeleti bírság, a biztosításmatematikai díja, és a befektetésből adódó árfolyam veszteség volt. A tagdíjbevételek 105,85 %-ra realizálódtak. A működési kiadások összességében a tervhez képest 104,85 %-ra teljesültek. Az eredmény a fentiek miatt jelentős veszteséget mutat.

A működési alap könyveléssel egyező záró állománya 1230 e Ft.

C) LIKVIDITÁSI ALAP

001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	0
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	30
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	0
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	30
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	30
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	0

015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	30
-----	----------	--	----

A likviditási alap nyitó egyenlege 30 e Ft likvid tartalék volt. Évközi növekedés és csökkenés sem volt, mivel 2016. júliustól megszűnt a likviditási alap képzése.

A likviditási alap könyveléssel egyező záró állománya 30 e Ft

PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESEN

Sor- szám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	73EFD1	Fedezeti alap	3645	5966	5870	3741
002	73EFD11	Egyéni számlák	0	0	0	0
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	3645	5966	5870	3741
004	73EFD2	Működési alap	1741	5136	5647	1230
005	73EFD3	Likviditási alap	30	0	0	30
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	5416	11102	11517	5001

EREDMÉNYKIMUTATÁS ALAPOK EGYÜTTESEN

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
			1	4
			c	f
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	9013	9400
002	73EE2	Különbéle bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+ 73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED013)	694	1702
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	9707	11102
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	10959	11517
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	-1252	-415

A Pénztár alapok összesített eredmény kimutatása 415 e Ft veszteséget mutat.

Portfólió állomány

A Pénztár rövid lejáratú bankbetétben tartotta megtakarítását, melynek értéke 2017. december 31.-én 1000 e Ft.

Az önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai

Megnevezés	Eseti jellegű				
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		
	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatás eset-szám (db)	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás összesen (e Ft)
	a	b	c	d	k
Pénztári szolgáltatások összesen	0	0	4895	527	4895
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	0	0	0	0	0
Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0
Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	0	0	0	0	0
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	0	0	1145	103	1145
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	0	0	0	0	0
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	3190	354	3190
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0

OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	0	0	0	0	0
Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	0	0	0
Sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0
Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása					
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	555	69	555
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	243	34	243
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	0	0	312	35	312
Munkanélküliségi ellátások					
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		0	5	1	5
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0

A tervhez képest 2 fővel több tagnak nyújtottunk szolgáltatást, a tervhez képest 388 e Ft-tal magasabb összegben. A tervhez képest magasabb összegű szolgáltatásokat nyújtottunk.

A pénztártagok koronkénti megoszlásából kitűnik, hogy a taglétszám 56-62 év között a legmagasabb. Ebből, és a főleg megváltozott munkaképességű tagok magas arányából adódik, hogy a szolgáltatást igénylők közül a legmagasabb a betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó szolgáltatást jogosan igénylők száma, valamint a gyógyszer árának támogatását igénylők száma.

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	1	0	0	0	1
19	0	3	0	0	0	3
20	3	2	1	0	0	4
21	6	3	0	0	0	9
22	16	2	7	0	0	11

23	10	3	5	0	0	8
24	11	3	2	0	0	12
25	34	1	9	0	0	26
26	41	6	2	0	0	45
27	30	2	5	0	0	27
28	49	8	8	0	0	49
29	53	6	11	0	0	48
30	44	6	8	0	0	42
31	54	9	15	0	0	48
32	60	8	15	0	0	53
33	49	6	13	0	0	42
34	70	11	18	0	0	63
35	90	12	17	0	0	85
36	98	14	15	0	0	97
37	100	6	18	0	0	88
38	105	12	16	0	0	101
39	104	15	20	0	0	99
40	155	9	35	0	0	129
41	146	15	30	0	1	130
42	144	22	32	0	0	134
43	164	11	34	0	0	141
44	138	22	24	0	0	136
45	133	17	26	0	1	123
46	143	24	28	0	0	139
47	120	17	19	1	0	117
48	146	19	17	0	0	148
49	157	18	27	0	0	148
50	152	16	18	0	0	150
51	132	15	18	0	0	129
52	156	26	38	0	0	144
53	157	24	22	0	1	158
54	136	17	25	0	0	128
55	160	18	29	0	0	149
56	164	22	27	0	0	159
57	168	25	23	0	2	168
58	173	24	34	1	2	160
59	169	24	40	1	2	150
60	188	37	47	0	2	176
61	155	31	24	1	2	159
62	170	25	31	3	1	160
63	172	12	61	0	6	117
64	51	0	23	0	4	24
65	7	0	4	0	0	3
66	9	1	1	0	0	9

67	6	0	1	0	0	5
68	2	0	0	0	0	2
69	2	0	0	0	0	2
70	1	0	0	0	0	1
71	2	0	1	0	0	1
72	1	0	0	0	0	1
73	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0
75	1	0	0	0	0	1
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	4807	630	944	7	24	4462

A fenti táblából kitűnik, hogy a taglétszám az 56-62 éves korig a legmagasabb.

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
	1	2	3	4	5	6	7	8
	a	b	c	d	e	f	g	h
16	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0
18	1	0	0	0	0	0	0	0
19	3	0	0	0	0	0	0	0
20	4	0	0	0	0	0	0	0
21	9	0	0	0	0	5	0	0
22	11	0	0	0	1	0	0	0
23	8	0	0	0	0	0	0	0
24	12	0	0	0	0	0	0	0
25	26	0	0	0	0	0	0	0
26	45	0	0	0	0	10	0	0
27	27	0	0	0	1	0	0	0
28	49	0	0	0	0	11	0	0
29	48	0	0	0	0	22	0	0
30	42	0	0	0	1	34	0	0
31	48	0	0	0	0	29	1	0
32	53	0	0	0	2	32	0	0
33	42	0	0	0	1	24	0	0
34	63	0	0	0	2	32	0	0
35	85	0	0	0	0	12	1	0
36	97	0	0	0	2	37	1	0
37	88	0	0	0	4	32	0	0
38	101	0	0	0	6	52	1	0
39	99	0	0	0	5	114	2	0
40	129	0	0	0	5	95	3	0
41	130	0	0	0	6	52	2	0
42	134	0	0	0	4	100	2	0
43	141	0	0	0	9	139	2	0
44	136	0	0	0	10	99	0	0
45	123	0	0	0	5	161	3	0
46	139	0	0	0	7	72	3	0
47	117	0	0	0	5	75	1	0
48	148	0	0	0	10	134	1	0

49	148	0	0	0	6	99	1	0
50	150	0	0	0	8	167	0	0
51	129	0	0	0	8	183	1	0
52	144	0	0	0	8	154	2	0
53	158	0	0	0	10	125	3	0
54	128	0	0	0	14	216	3	0
55	149	0	0	0	14	242	3	0
56	159	0	0	0	11	199	1	0
57	168	0	0	0	14	310	5	0
58	160	0	0	0	23	201	4	0
59	150	0	0	0	16	199	1	0
60	176	0	0	0	14	255	1	0
61	159	0	0	0	14	224	2	0
62	160	0	0	0	16	359	1	0
63	117	0	0	0	10	187	1	0
64	24	0	0	0	1	0	0	0
65	3	0	0	0	0	0	0	0
66	9	0	0	0	0	0	0	0
67	5	0	0	0	0	0	0	0
68	2	0	0	0	0	0	0	0
69	2	0	0	0	0	0	0	0
70	1	0	0	0	0	0	1	0
71	1	0	0	0	0	0	0	0
72	1	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0
75	1	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0

94	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	4462	0	0	0	273	4493	53	0

A biztosításmatematikai jelentés 74B táblájának több oszlopa sem értelmezhető Pénztárunknál, mivel kizárólag közösségi szolgáltatást nyújtunk, ezért a tagok egyéni számlaköveteléseinek összege, a tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés összege is 0. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás sincs. Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok nincsenek, és tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok sincsenek, mivel alapszabályunk szerint aki 3 hónapig nem fizeti a tagdíjat, és a felszólítást követően sem rendezi, azt kizárjuk. (Ilyen még nem fordult elő a gyakorlatban.)

2017. december 31-én az aktív taglétszám 4462 fő. A 2017. december 31-én aktív tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg 273 e Ft. A 2017. december 31-én aktív tagok részére kifizetett szolgáltatások összege 4.493 e Ft. 2017. december 31-én a tagdíjat teljes mértékben meg nem fizetők száma 53 fő.

A szolgáltatások igénybevétele, elbírálása, és kifizetése az alapszabályban meghatározottak, valamint a tagdíj kategóriák befizetésének figyelembevételével történt. Minden jogos szolgáltatási igényt teljesítettünk.

Évek óta a tagtoborzás, illetve a taglétszám stabilizálása a legfontosabb célkitűzésünk, mely 2017 évben sajnos nem valósult meg, tovább csökkent a taglétszám. Sajnos nagyon magas a fluktuáció a megváltozott munkaképességű foglalkoztatottaknál.

Pénzügyi terv a májusi küldöttközgyűlésen került elfogadásra.

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

A számviteli politikáját a Pénztár 2017-ben a november 22-i IT ülésen módosította.

A pénzügyi terv teljesítés éven belüli ütemezéstől eltérő alakulása:

- a tervezett (4480 főnél) 338 fővel alacsonyabb lett a taglétszám (4462 fő)
- a fedezeti alap tervezett tagdíj bevétele 5328 e Ft helyett 5640 e Ft-ra teljesült
- a tag nyilatkozata által az Adóhatóságtól visszautalt összeg 140 e Ft helyett 323 e Ft lett
- a lekötött betét kamata a tervezett 40 e Ft helyett 3 e Ft-ra teljesült
- a szolgáltatások tervezett összege 4507 e Ft helyett 4895 e Ft-ra teljesült
- a kilépő tagokkal való elszámolás tervezett összege 1000 e Ft helyett 975 e Ft-ra teljesült
- a működési alap tervezett tagdíj bevétele 3552 e Ft helyett 3760 e Ft-ra teljesült
- a kilépő tagokkal való elszámolás tervezett összege 1000 e Ft helyett 975 e Ft-ra teljesült
- a működési alap összes tervezett kiadása 5385 e Ft helyett 5646 e Ft-ra teljesült

Rendkívüli esemény: 2017. márciusban az MNB átfogó ellenőrzést végzett. A feltárt hiányosságok, jogsértések miatt 200000 Ft felülyeleti bírságot szabott ki Pénztárunkra, melynek teljesítése nagyban befolyásolta Pénztárunk gazdálkodásának eredményét.

A határozatban foglalt kötelezettségeket lehetőségeinkhez mérten igyekeztünk teljesíteni, de sajnos voltak olyan előírások, melyeket rajtunk kívül álló ok miatt nem tudtunk teljesíteni. Befektetéseinket – annak csekély mértéke miatt – egyetlen Pénzintézethez sem tudtuk elhelyezni, mert csak folyószámla vezetés mellett van rá lehetőség, viszont az ÖPT. előírása szerint csak egy Pénzintézetnél lehet folyószámlája az Önszegélyező Pénztáraknak. Letétkezelést pedig csak 100 millió forint felett vállaltak volna a Pénzintézetek.

Kérelemmel fordultunk a HVDSZ 2000 vezetése felé, hogy adjon kötelezettségvállalási nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy amennyiben szükséges anyagi támogatást nyújt. Nyilatkoztattuk vezető tisztségviselőinket, és az ügyvezetőt, hogy vállalják-e a továbbiakban a tisztségüket. Tárgyaltunk a Vasas Önszegélyező Pénztár vezetésével a beolvadás lehetőségéről. A Vasas nem változtat a Pénztárunk zártságán, de szívesen lát minden olyan tagot, aki belép a Vasas szakszervezetbe, és így az Önszegélyező Pénztárba is.

Az MNB 248367-3/2017 számú levelében kötelezte a Pénztárat, hogy 2018. január 10-ig döntsön a Pénztár további működéséről, vagy a végelszámolásról.

A 2018. január 10-i IT ülésen a Pénztár a továbbműködéséről döntött az IT. Sajnos a következő 2018. április 23-i IT ülésen az anyagi helyzet, és a taglétszám további csökkenése miatt, valamint a Pénztár számára teljesíthetetlen kötelezések miatt a 2018. május 9-i küldöttközgyűlésre a Pénztár jogutód nélküli megszűnését javasolta az IT.

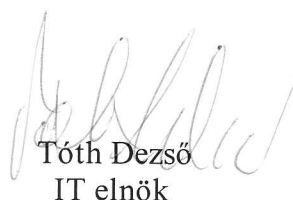
2017 évben átcsoportosítás nem történt.

Pénztárunknak kiegészítő vállalkozási tevékenysége nincs.

1 fő főállású alkalmazott látja el az ügyviteli feladatokat 2001 óta, bére évek óta csak a szociális hozzájárulási adó csökkenésének mértékével növekedett, béremelése nem volt.

A beszámolóban bemutatott összegeket figyelembe véve megállapíthatjuk, hogy a Pénztár az alapszabálynak megfelelően teljesítette feladatát. Minden jogos szolgáltatásra benyújtott kérelmet teljesíteni tudtunk.

Budapest, 2018. május 9.


Tóth Dezső
IT elnök

