

ÉRDEKISMERET ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
6720 SZEGED, ZRÍNYI U. 4-8.

A 2006. évi Éves pénztári beszámoló
Kiegészítő melléklete

Általános rész:

Az Érdekismeret önszegélyező pénztár működési formája önszegélyező pénztár. 1996. február 8-án 17 alapító taggal alakult.

A számveteli politika fő vonásai:

A pénztár pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitelt vezet. A mérlegben kimutatott eszközök értékelése beszerzési áron történik, csökkentve az elszámolt értékcsökkenés összegével. Az értékcsökkenési leírás meghatározása Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítéséről szóló 252/2000.(XII.24.) Kormányrendeletben meghatározott leírási kulcsokkal, az eszköz bruttó értéke alapján, lineáris módszerrel történik.

A mérleghez kapcsolódó kiegészítések:

A pénztár a tevékenység ellátásához szükséges irodai berendezéseket, szoftvereket tart nyilván a befektetett eszközök között.

A befektetett eszközök értékének alakulása:

Bruttó érték változása (adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték
Immateriális javak	617		617	0
Tárgyi eszközök	1.050	719	858	911
Összesen	1.667	719	1.475	911

Az elszámolt értékcsökkenési leírás változása (adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték
Immateriális javak	617		617	0
Tárgyi eszközök	964	156	858	262
Összesen	1.581	156	1.475	262

Az alapok alakulása:

(adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Átcsoportosítás	Záró érték
Működési alap tőkeváltozása	-137	2.418	1.632		649
Fedezeti alap	2.047	19.170	18.442		2.775
Működési alap	-98	5.115	6.134	130	-987
Likviditási alap	128	24	6	-130	16
Összesen:	1.940	26.727	26.214	0	2.453

Az alapok megfelelő arányának javítása érdekében a pénztár közgyűlése 2006. szeptemberében elhatározta 130. eFt átcsoportosítását a likviditási alaphól működési alapba. A pénztár az egységes 3500 forintos tagdíjat 2006. májusától a munkáltatóval történt egyeztetés után 2006. január 1-re visszamenőleg 8500 forintra emelte.

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése, taglétszám alakulása

A pénztár tagjainak csaknem 100%-a a Szegedi Közlekedési Társaság Kft.-től (SZKT), mint munkáltatótól kapja a tagdíjat. A pénztár fizetőképessége így függ a munkáltatótól várt tagdíj beérkezésétől. Mivel a munkáltató sem márciusban, sem áprilisban nem küldte a szerződésben vállalt tagdíjat, a működési alap hiánya tovább nőtt. A munkáltató tartozását májusban részben rendezte, de a további hónapokban a 400 munkáltatói tag helyett csak 200 után fizette meg a tagdíjat.

A taglétszám a következők szerint alakult:

2006	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
Nyitó	609	550	407	407	609
Növekedés	13	2			15
Csökkenés	72	145			217
Záró	550	407	407	407	407

A pénztári tagdíjbevételek alapok közötti megoszlásának százalékos arányát a következő táblázat szemlélteti:

	2002	2003	2004	2005	2006
Fedezeti alap	80	90	80	80	80,0
Működési alap	19	9	19	19	19,9
Likviditási alap	1	1	1	1	0,01

2006. év elején az alapok közötti megoszlás 0,9%-kal változott a működési alap javára. Az SZKT a pénztár működési támogatását áprilisban megszüntette, így ennek éves összege 320 eFt. Mivel ez nyújtott fedezetet a pénztár adminisztratív munkakörben dolgozó alkalmazottjának munkabérére, év végével a munkaviszonyt meg kellett szüntetni.

Pénztári tevékenység bemutatása

A pénztár bevételeinek csaknem teljes egésze (98%-a) a munkáltatói tagdíj hozzájárulásból tevődik össze. Mivel a tagdíjak nem a tervezett mértékben és határidőn túl folytak be a pénztár szolgáltatás kifizetései csökkentek.

Befektetések:

A pénztár a tagdíjból felgyűlt pénzeszközeit a szolgáltatások kifizetésének felmerüléséig rövid lejáratú bankbetétben helyezi el. A felmerült bankköltséget és a jóváírt kamatokat az alapok között a befektetéskori arányok szerint osztja meg. 2006-ban a bevételek kiszámíthatatlan beérkezése miatt a tagdíjak banki lekötésére nem volt lehetőség.

A kifizetett szolgáltatások részletezése:

Szolgáltatás megnevezése	Ellátott személyek (fő)	Szolgáltatás költsége (eFt)
Születési segély		
Gyermekevelési támogatás	245	9 668
Lakásfenntartási támogatás	202	8 164
Ápolási díj		
Temetési segély	9	70
Gyógyszersegély	95	315
Rokkantsági támogatás	2	100
Temetési segély tag halála esetén	0	0
Összesen	553	18 317

A kifizetett szolgáltatások értéke 1 339 eFt-tal kevesebb a 2005. évinél.

Az alapok eredménye:

Eredmény	2002	2003	2004	2005	2006
Fedezeti alap	-2 527	-682	2 898	-2 438	728
Működési alap	1 207	-4 211	172	111	-889
Kiegészítő vállalkozási tevékenység	0	0	0	0	0
Likviditási alap	270	248	-1 292	-189	-112
Összesen	952	-2 642	1 778	-2 516	-273

Bevételek alakulása	2002	2003	2004	2005	2006
Fedezeti alap	20 941	22 213	18 436	17 336	19 170
Működési alap	6 307	2 863	5 891	5 309	5 245
Likviditási alap	270	248	228	218	24
Összesen	29 520	27 327	24 555	22 863	24 439

Kiadások alakulása	2002	2003	2004	2005	2006
Fedezeti alap	23 830	23 070	15 538	19 774	18 442
Működési alap	5 100	7 074	5 719	5 198	6 134
Likviditási alap	0	0	1 520	407	136
Összesen	30 932	32 147	22 777	25 379	24 712

A működési alap tárgyévi eredménye - a likviditási alapból történt átcsoportosítás és a működési kiadások minimalizálása ellenére - negatív.

Tájékoztató kiegészítések

A pénztárnak 2006-ban egy alkalmazottja volt, aki már több éve ellátja a pénztárosi feladatot. Személyi jellegű jövedelem kifizetésére az év során az alkalmazott részére 789 ezer Ft értékben került sor. A személyi jellegű ráfordítások teljes összege 1 396 eFt. Az Igazgató Tanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai járandóságot - beleértve a kedvezményeket is - nem vettek igénybe.

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet az év folyamán nem végzett, társasági adó fizetési kötelezettsége nem áll fenn.

Összefoglaló

A pénztárnál a mérleg főösszege 306 ezer Ft-tal nőtt az előző évhez képest, ezen belül a fedezeti tartalék összege 728 ezer Ft-tal nőtt, a működési alap tartalék összeg 890 ezer Ft, a likviditási tartalék 112 ezer Ft-tal csökkent. A tökeváltozások értéke 786 ezer Ft-tal nőtt.

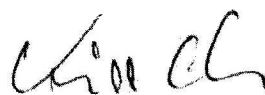
A tárgyévben a taglétszám 202 fővel csökkent, ezen kívül közel 200 olyan tag van a nyilvántartásban, akinek 2006-ban tagdíj befizetése nem érkezett. A tagdíj fizető tagok létszáma december 31-én 213 fő volt.

A pénztár 2007. évi működési feltételeinek megteremtése érdekében a következő lépések megtétele történt:

- 2006. december 31-vel a pénztár felmondott a munkavállalójának.
- A szerződésben vállalt de meg nem fizetett tagdíj megfizetésére a munkáltatót írásban felszólította a pénztár elnöke.

- 2007. január 1-től az alapok közötti arányt a pénztár közgyűlése megváltoztatta a működési alap javára.

Szeged, 2007. május 17.



Kiss Gábor
IT elnöke