

**Közhasznúsági jelentés**  
**Az Indra Biztosítottak Országos Érdekvédő Egyesület**  
**2004. évi gazdálkodásáról**

A közhasznúsági jelentés tartalmazza a:

1. számviteli beszámolót,
2. költségvetési támogatás felhasználását,
3. vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatást,
4. cél szerinti juttatások kimutatását,
5. kapott támogatások mértékét a támogatók megosztása szerint,
6. a közhasznú szervezet vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások értékét, illetve összegét,
7. beszámolót az Indra 2004. évi költséggazdálkodásáról és előirányzatot a 2005. évi költségekre,
8. közhasznú tevékenységről szóló tartalmi beszámolót.

# **Indra Biztosítottak Országos Érdekvédő Egyesület**

**2004. évi közhasznú tevékenységről szóló  
tartalmi beszámoló**

**2005. április**

## 2. Költségvetési támogatások felhasználása

Gazdasági és Közlekedési Minisztériumtól 2004. évre elnyert

- FV-II/2003-13 sz. pályázat alapján

- működési költségre	1.400.000,-Ft
- fogyasztók tájékoztatására	<u>300.000,-Ft</u>
<b>összesen:</b>	<b>1.700.000,-Ft</b>
<b><u>ebből elszámolás alapján felhasználása került</u></b>	<b><u>1.700.000,-Ft</u></b>

- FV-2004-16 sz. pályázat alapján

- működési költségre	<b><u>5.370.000,-Ft</u></b>
<b><u>ebből elszámolás alapján felhasználása került</u></b>	<b><u>5.370.000,-Ft*</u></b>

- FV-2004-16 sz. pályázat alapján (XII. 31-ig pénzügyileg nem rendezett)

- fogyasztók tájékoztatására	<u>830.000,-Ft</u>
<b><u>ebből elszámolás alapján felhasználása került</u></b>	<b><u>830.000,-Ft</u></b>

A Gazdasági és Közlekedési Minisztérium  
2004. december 31-én **fennálló tartozása**

**830.000 forint**

\*Az elszámolás jóváhagyása folyamatban van.

### 3. Vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatás

2004. évi bevétel – költség részletezése

#### Pénzügyileg rendezett bevételek részletezése:

TAGDÍJ:	38.200,-Ft
KAMAT:	3.527,-Ft
SZJA 1 %:	65.030,-Ft
GM PÁLYÁZAT:	<u>7.070.000,-Ft</u>

**Bevételek összesen:** 7.176.757,-Ft

**Pénzügyileg nem rendezett bevétel (GKM pályázatból):** 830.000,-Ft

#### Költségek részletezése

##### 1. Anyagköltség

berendezés, felszerelés, alkatrész	5.875,-
tisztítószer	26.050,-
irodaszer, nyomtatvány	324.155,-
egyéb (szakkönyv, kiadvány stb.)	10.293,-
fogyóeszköz	<u>5.327,-</u>
<b>összesen:</b>	<b>371.700,-Ft</b>

##### 2. Igénybe vett szolgáltatások:

posta költség	18.130,-
fenntartás, karbantartás	20.800,-
telefon	109.500,-
ügyviteli szolgáltatás	2.860.000,-
utazási költség	<u>12.798,-</u>
<b>összesen:</b>	<b>3.021.228,-Ft</b>

##### 3. Egyéb szolgáltatások:

hirdetések	13.150,-
internet, honlap	334.875,-
újság előfizetés	3.179,-
tagdíj, bérleti díj	88.700,-
ügyfélszolgálati díj - Hévíz	200.000,-
bank inf. kiadás, Bíróság, illeték	8.000,-
bankköltség	<u>43.861,-</u>
<b>összesen:</b>	<b>691.765,-Ft</b>

##### 4. Bérköltség

megbízási díjak	1.690.034,-
tiszteletdíjak	<u>183.700,-</u>
<b>összesen:</b>	<b>1.873.734,-Ft</b>

<b>5. Személyi jellegű egyéb költség</b>	
reprezentációs költség	56.320,-
ajándékcsomag	97.660,-
gépkocsi költségtérítés	<u>336.364,-</u>
<b>összesen:</b>	<b>490.344,-Ft</b>

<b>6. Bérjárulékok és SZJA</b>	
<b>összesen:</b>	<b>1.460.700,-Ft</b>

<b>7. Ráfordítások</b>	
kis értékű eszközbeszerzés	<u>11.990,-</u>
<b>összesen:</b>	<b>11.990,-Ft</b>

**Költségek, ráfordítások összesen: 7.921.461,-Ft**

**Pénzforgalmi (naplófőkönyv) egyeztetés:**

2004. 01. 01. nyitó pénzeszköz	406.683,-
+ 2003. évi követelés	1.046.500,-
- <b>2003. évi kötelezettségek</b>	- 977.328,-
+2004. évi bevétel	8.006.757,-
- <b>2004. évi kiadás</b>	-7.921.461,-
- <b>2004. évi követelés (GKM)</b>	- 830.000,-
+ 2004. évi kötelezettség	<u>311.404,-</u>
2004. 12. 31. záró pénzeszköz	42.555,-

**Pénzmozgással nem járó korrekciós tételek**

2004. évi tárgyi eszköz értékcsökkenési leírása	143.193,-Ft
---	-------------

**A közzétett adatok könyvvizsgálattal nincsenek alátámasztva.**

#### **4. Cél szerinti juttatások kimutatása**

Az Egyesület  
Elnökségi tagjainak 2004. évben három alkalommal  
**összesen bruttó 300.000 forint**  
**tiszteletdíjat fizetett ki.**

Az Egyesület  
egyéb pénzbeli juttatásokat csak szolgáltatás ellenében fizetett.

## **6. Kimutatás a vezető tisztségviselő juttatásairól**

üzgyviteli szolgáltatás bruttó díja:	1.200.000 forint
járulékai:	375.945 forint
személygépkocsi költségtérítése:	70.453 forint

## 5. Kimutatás a 2004. évre kapott támogatásokról

Gazdasági és Közlekedési Minisztériumtól 2004. évre elnyert

- FV-II/2003-13 sz. pályázat alapján

- működési költségre	1.400.000,-Ft
- fogyasztók tájékoztatására	300.000,-Ft

- FV-2004-16 sz. pályázat alapján

- működési költségre	<u>5.370.000,-Ft</u>
----------------------	----------------------

**pénzügyileg rendezett támogatás összesen: 7.070.000,-Ft**

- FV-2004-16 sz. pályázat alapján (XII. 31-ig pénzügyileg nem rendezett)

- fogyasztók tájékoztatására	830.000,-Ft
------------------------------	-------------

**pénzügyileg nem rendezett támogatás összesen: 830.000,-Ft**

**Összes támogatás: 7.900.000,-Ft**

**7.**  
**Beszámoló**  
**az Indra 2004. évi költséggazdálkodásáról**  
**és előirányzat a 2005. évi költségekre**

Megnevezés	2004. évi tény	2005. évi terv
	ezer Ft	
<b>1. Bevételek</b>		
1.1. Pályázati támogatás	7.900	10.200
1.2. Tagdíj	38	50
1.3. SZJA 1 %	65	80
1.3. Kamat bevétel	<u>4</u>	<u>4</u>
<b>Összes</b>	<b>8.007</b>	<b>10.334</b>
<b>2. Költségek</b>		
2.1. Anyag ktg	440	750
2.2. Anyagjellegű szolgáltatás	521	900
2.3. Nem anyagi jellegű szolgáltatás	3.528	4.800
2.4. Bérkölttség	2.738	3.000
2.5. Bérjárulékok	<u>694</u>	<u>884</u>
<b>Összes</b>	<b>7.921</b>	<b>10.334</b>
<b>Évi tőkeváltozás</b>	<b>678</b>	

# Közhasznúsági jelentés az Indra Biztosítottak Országos Érdekvédő Egyesület 2004. évi gazdálkodásáról és tevékenységéről

## Bevezető

A rendszerváltás utáni években, hazánkban az árukereskedelemben és a szolgáltatások területén nem alakult még ki a polgári államokban hosszú évtizedek alatt konszolidálódott piaci verseny, amely részben védelmezhetné volna a fogyasztók érdekeit.

A fogyasztóvédelem kialakult intézményrendszere – a hatósági és a civil szervezeteké – pedig hatékonyan segítette ezekben az államokban a fogyasztói jogérvényesítést.

A magyar állampolgárok számára az új viszonyokból eredő, ma még nehezen megoldható és gyakran a napi életvitelhez elengedhetetlen kapcsolatok (fogyasztó-szolgáltató) is kihívást jelentenek. Ugyanakkor mind erőteljesebben fogalmazódik meg a fogyasztói jogok érvényesítése, a biztonságosabb termékforgalmazás és az átlátható, értékarányos szolgáltatások igénye.

A civil fogyasztóvédelem jelentős feladata, hogy tájékoztató, tanácsadó munkájával növelje a fogyasztói ismereteket, ezáltal is segítse elő a fogyasztók „önvédelmi” esélyeinek növelését.

Az Indra Egyesület (továbbiakban Indra) 12 éves tevékenységének tapasztalata igazolja azt a megalakuláskori nézetet, hogy a biztosítás fontos társadalmi, az állampolgárok életében nélkülözhetetlen intézmény. Közgazdasági „méretére” jellemző, hogy 2004-ben a hazai biztosítók teljes díjbevétele közel 600 milliárd forint volt. Alig van olyan család, amely ne rendelkezne valamilyen biztosítással akár saját jogon, akár mind kedvezményezett.

A biztosítás a pénzügyi szolgáltatás egészében különös helyet foglal el. Szakmai feltételei, a szolgáltatás módja tekintetében speciális ismereteket igényel. Ez indokolta, hogy az Indra, mint civil fogyasztóvédelmi szervezet erre a területre specializálódjék.

Az Alapszabályban rögzített feladata a biztosítási szolgáltatást igénybe vevők érdekeinek képviselete, érdekeinek érvényesítése a biztosítókkal keletkezett vitáikban (egyedi jogérvényesítés), továbbá annak vizsgálata, hogy a kért biztosítási díjak és a szolgáltatások arányossága nem sérül-e.

Feladata még a biztosított állampolgárok tájékoztatása, hogy a sokszor bonyolult szerződéseket, azok feltételeit értelmezni tudják, életvitelükhöz idomuló szerződéseket kössenek, és ehhez őket a szerződések megkötése előtt tanácsokkal lássa el.

Az Indra választott testülete a Közgyűlésnek alárendelt 13 tagú Elnökség (1 fő betölttelen). E testület szakmai összetétele pedig kifejezi a biztosítási szakma igényeit, mert a tagok között

- 1 fő közgazdász
- 1 fő agrárszakember
- 3 fő biztosítási szakjogász
- 1 fő biztosítási kárszakértő
- 1 fő újságíró
- 1 fő pénzügyi vezető (nyugdíjas)
- 1 fő munkajogi szakértő
- 1 fő mérnök-közgazdász
- 1 fő társasházi gondnok
- 1 fő pénzügyi vezető

## Az Indra 2004. évi programja

A biztosított állampolgárok tájékoztatása olyan biztosítási kérdésekben, amelyek ismerete szükséges ahhoz, hogy a biztosító kínálatban érdekeik védelmét kifejező döntést hozzanak.

Ennek érdekében

- egyrészt lakossági fórumokat szerveztünk a múlt évben öt alkalommal, amelyek mindegyikét nagy érdeklődés kísérte. E fórumok témái a lakosságot leginkább érdeklő biztosítások voltak, így a lakás és családi otthon biztosítások, a gépjármű felelősségbiztosítás, a casco biztosítás, valamint az életbiztosítások.

- Rendszeresen tartottunk ügyfélszolgálatot, amely keretében tanácskérésben és egyedi panaszokban segítettük a biztosítottakat. Mintegy 500 megkeresésben intézkedtünk, a megalapozott panaszokban általában eredményesen képviseltük az Indrához fordulókat.

Panaszügyintézés a budapesti, esztergomi és keszthelyi irodáinkban történt.

- Az egyik leginkább keresett kiadványunk, a gépkocsi felelősségbiztosításról készített tájékoztató füzet elfogyott. Újbóli kiadására szükség lenne. ezért pályázatot nyújtottunk be a Nemzeti Civil Alaphoz 800.000 forint értékben. Az elérhető pályázatokhoz képest ez viszonylag szerény összeg, de a gépjármű tulajdonosok részére kétségtelen segítő kiadványra – mint a pályázatunkra válaszként írták – „nem jutott forrás”.

Az egyedi jogérvényesítés mellett nagy hangsúlyt fektettünk múlt évben a nagyobb biztosított csoportok jogsérelmét érintő ügyekre.

1. Jelentős számban vannak biztosítottak, akik főleg gépjárműbalesetek következtében szenvedtek maradandó egészségkárosodást. Jelentős hányaduknak úgynevezett nem vagyoni kártérítésként nem egyösszegű, hanem járadék módozatú (jövedelempótló és/vagy költségtérítő) kártérítést fizet a biztosító A járadékok évi értéknövelésére a biztosítók akkor is 4 %-ot(!) fizettek, amikor az infláció tartósan két számjegyű volt. Ez

kiáltó érdeksérelem, hiszen egy 1992-ben megállapított járadék ma már szinte „borravaló”, jövedelem- és költségpótlásról szó sem lehet. Jelenleg már ezt a korábbi 4 %-ot is megszüntették.

A jogszabály módosítási kezdeményezéseink rendre elhaltak, a hatósági segítség is elmaradt.

2. A bonus-malus igazságot sértő rendszere.

Ez ügyben kezdeményeztünk jogszabály módosítást, az ügybeni javaslatunkat részben elfogadták, kedvezőbb lett az előírás. Erre azonban több mint egy évet kellett várni.

3. A magyar mezőgazdaság jövedelemtermelő képessége közismerten szinte minimális. Többek között ezzel magyarázható az is, hogy a mezőgazdaság biztosítási „fedettsége”, tehát az öngondoskodás, az „önvédelem” igen alacsony. Ennek az is következménye, hogy a mezőgazdasági károk biztosítás hiányában jelentős részben a költségvetés terhei.

Véleményünk szerint az Indra kötelezettsége, hogy az egyik legátfogóbb fogyasztói érdekvédelem, a biztosítás legyen a támasza, kockázat csökkentő eleme a mezőgazdaságnak is. Ezért javasoltuk, hogy a mezőgazdasági támogatási keret terhére a biztosítási díjtámogatásokat a jelenlegi 30 %-ról 50 %-ra emeljék fel. Véleményünk szerint ezt a javaslatot a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési tárca nem tekinti súlyának megfelelően.

## **Az Indra kapcsolatai**

### **Békéltető Testület**

Az Indra ügyvezető elnöke tagja a Budapesti Békéltető Testületnek, a biztosítási panaszokat tárgyaló testületi ülésen a fogyasztó képviselőjét látja el. A múlt évben mintegy 50 biztosítási és más pénzügyi (banki) panasz tárgyalására került sor. Ezek többségében a panaszos javára foglalt állást a Testület.

E tárgyalások általános tapasztalata is az, hogy a biztosítottak tájékozatlanok, tehát a fentebb részletesen is említett fórumok és kiadványok számát indokolt növelni.

### **Hatósági kapcsolatok**

a. Ifjúsági, Szociális, Család és Esélyegyenlőségi Minisztérium

Rendszeres együttműködési megállapodások tartalmazzák a fogyasztóvédelemről szóló törvény hatékony végrehajtását, a civil fogyasztóvédelem szerepét a fogyasztóvédelemben.

b. Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőség

Konkrét biztosítási panaszok és nagyobb biztosított csoportok érdekvégyesítésében együttes eljárások kezdeményezése. Az Egyesület elnöke tárgyalt a főigazgatóval és megállapodtak a szerződés megújításában.-

c. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Hatályos együttműködési megállapodás rögzíti azt a munkamegosztást, amely azt hivatott rendezni, hogy általában az egyedi panaszügyekben az Indra, az általános, a biztosítási piacot érintőkben a PSZÁF intézkedik, ezekben várja az Indra jelzéseit is. Még a 2004. évben benyújtott pályázatunk nem került elbírálásra.

### **Kapcsolat más fogyasztóvédelmi civil szervezettel**

Az Országos Fogyasztóvédelmi Egyesülettel együttműködésünk tíz éves. Szorosabban azóta működünk együtt, amióta az OFE kezdeményezte a fogyasztóvédelmi egyesületek szövetségének megalakítását (Fogyasztóvédelmi Egyesületek Szövetsége). Az Indra az alapító tagok egyike volt, ügyvezető elnöke a Szövetség alelnöke.

### **Összefoglalva**

**Az Indra Egyesület, mint társadalmi (civil) fogyasztóvédelmi szervezet célja, feladata - a fogyasztóvédelmi törvény által megfogalmazottaknak megfelelően - a fogyasztói tudat erősítése, az öntudatos fogyasztói magatartás kialakulásának elősegítése, tájékoztatás, oktatás útján, valamint tanácsadói (ügyfélszolgálati) tevékenység bővítésével az egyedi és csoportok jogérvényesítésnek elősegítése.**

.....  
**Harci Jánosné**  
pénzügyi vezető

.....  
**Dr. Pintér György**  
ügyvezető elnök