

**Közhasznúsági jelentés  
az Indra Biztosítottak Országos Érdekvédő Egyesület  
2005. évi gazdálkodásáról**

A közhasznúsági jelentés tartalmazza a:

1. számviteli beszámolót
2. költségvetési támogatás felhasználását, kapott támogatások mértékét a támogatók megosztása szerint
3. vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatást
4. cél szerinti juttatások kimutatását
5. a közhasznú szervezet vezető tisztségviselőjének nyújtott juttatások értékét, illetve összegét
6. beszámolót az Indra 2005. évi költséggazdálkodásáról és előirányzatot a 2006. évi költségekre
7. közhasznú tevékenységről szóló tartalmi beszámolót

# **Indra Biztosítottak Országos Érdekvédő Egyesület**

**2005. évi közhasznú tevékenységről szóló  
tartalmi beszámoló**

**2006. április**

## 2. Pályázati támogatások felhasználása

### - FŐVÁROSI ÖNKORMÁNYZATTÓL

- lakossági fórumokra	150.000,-Ft
<i><u>ebből elszámolás alapján felhasználása került</u></i>	<i><u>150.000,-Ft</u></i>

- ICSSZEM-től:

- FVII.2004-04 számú pályázati szerződés alapján

- működési költségre	3.995.000,-Ft
- információs rendszer fejlesztésre:	130.000,-Ft
- lakossági fórum szervezésre:	120.000

<i><u>ebből elszámolás alapján felhasználása került</u></i>	<i><u>4.237.000,-Ft*</u></i>
---	------------------------------

### - PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETÉTŐL:

- kutatói tevékenységre	800.000,-Ft
<i><u>elszámolás alatt van:</u></i>	<i><u>800.000,-Ft</u></i>

**Pályázaton elnyert összes támogatás: 5.187 ezer forint.**

### 3. Vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatás

2005. évi bevétel – költség részletezése

#### Pénzügyileg rendezett bevételek részletezése:

TAGDÍJ:	37.500,-Ft
KAMAT:	2.121,-Ft
SZJA 1 %:	57.516,-Ft
GM PÁLYÁZAT:	<u>5.187.439,-Ft</u>

**Bevételek összesen:** 5.284.439,-Ft

#### Költségek részletezése

##### 1. Anyagköltség

alkatrész	3.000,-
irodaszer, nyomtatvány	173.311,-
egyéb	<u>4.352,-</u>
<b>összesen:</b>	<b>180.663,-Ft</b>

##### 2. Igénybe vett szolgáltatások:

takarítás	60.000,-
fórum előadás	223.000,-
kutatás	160.000,-
weblap módosítás, SW bővítés	68.125,-
telefon	91.500,-
posta ktg.	27.234,-
ügyviteli szolgáltatás	1.153.000,-
bélyegző-, névjegykészítés	29.840,-
fuvardíj, rakodás	38.825,-
utazási költség	<u>2.300,-</u>
<b>összesen:</b>	<b>1.853.824,-Ft</b>

##### 3. Egyéb szolgáltatások:

tagdíj, bérleti díj	585.455,-
bank inf. kiadás, illeték, hitelesítés	17.480,-
bankköltség	<u>38.576,-</u>
<b>összesen:</b>	<b>641.511,-Ft</b>

##### 4. Bérköltség

megbízási díjak	1.190.000,-
tiszteletdíjak	<u>829.000,-</u>
<b>összesen:</b>	<b>2.019.000,-Ft</b>

##### 5. Személyi jellegű egyéb költség

representációs költség	44.701,-
gépkocsi költségterítés	<u>233.573,-</u>
<b>összesen:</b>	<b>278.274,-Ft</b>

#### 6. Bérjárulékok

**összesen: 577.605,-Ft**

#### 7. Ráfordítások

tárgyi eszköz beszerzés	...50.900,-
kis értékű eszközbeszerzés	<u>20.000,-</u>
<b>összesen:</b>	<b>70.900,-Ft</b>

**Költségek, ráfordítások összesen: 5.621.777,-Ft**

#### Pénzforgalmi (naplófőkönyv) egyeztetés:

2005. 01. 01. nyitó pénzeszköz	42.555,-
+ 2004. évi követelés	830.000,-
- <b>2004. évi kötelezettségek</b>	- <b>312.704,-</b>
+2005. évi bevétel	5.284.439,-
- <b>2005. évi kiadás</b>	- <b>5.621.777,-</b>
- <b>2005. évi követelés (GKM)</b>	- <b>0,-</b>
+ 2005. évi kötelezettség	<u>212.731,-</u>
2005. 12. 31. záró pénzeszköz	435.244,-

#### Pénzmozgással nem járó korrekciós tételek

2005. évi tárgyi eszköz értékcsökkenési leírása 63.432,-Ft

**A közzétett adatok könyvvizsgálattal nincsenek alátámasztva.**

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

Az Egyesület  
Elnökségi tagjainak 2005. évben három alkalommal  
**összesen bruttó 229.000 forint**  
**tiszteletdíjat fizetett ki.**

Az Egyesület  
egyéb pénzbeli juttatásokat csak szolgáltatás ellenében fizetett.

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

- tiszteletdíja:	600.000,-forint
- megbízási szerződés szerinti projekt menedzseri díj:	100.000,-forint
- járulékai:	222.750 forint
személygépkocsi költségtérítése:	67.051 forint

**6. Beszámoló**  
**az Indra 2005. évi költséggazdálkodásáról**  
**és előirányzat a 2006. évi költségekre**

Megnevezés	2005. évi tény	2006. évi terv
	ezer Ft	
<b>1. Bevételek</b>		
1.1. Pályázati támogatás	5.187	8.150
1.2. Tagdíj	38	50
1.3. SZJA 1 %	58	80
1.3. Kamat bevétel	<u>2</u>	<u>2</u>
<b>Összes</b>	<b>5.285</b>	<b>8.282</b>
<b>2. Költségek</b>		
2.1. Anyag ktg	296	444
2.2. Anyagjellegű szolgáltatás	463	695
2.3. Nem anyagi jellegű szolgáltatás	2.266	3.247
2.4. Bérkölttség	2.019	3.029
2.5. Bérjárulékok	<u>578</u>	<u>867</u>
<b>Összes</b>	<b>5.622</b>	<b>8.282</b>
<b>Évi tőkeváltozás</b>	<b>325</b>	

.....  
**Harczi Jánosné**  
**penzügyi vezető**

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

## 7. A közhasznú tevékenységről szóló tartalmi beszámoló

### 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 védelmezhetne 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) 13 éves tevékenységének tapasztalata igazolja azt a megalakuláskori nézetet, hogy a biztosítás fontos társadalmi, az állampolgárok életében nélkülözhetetlen intézmény. Közgazdasági „méretére” jellemző, hogy 2005-ben a hazai biztosítók teljes díjbevétele meghaladta 600 milliárd forintot. 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 képviselése, 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 betöltetlen). 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 aktív pénzügyi vezető

## **Az Indra 2005. évi programja**

Múlt évben közgyűlési határozat született több lényeges kérdésben. Kiemelendő az a határozat, amely szerint az Egyesület érdekvédelmi tevékenységét kiterjeszti a biztosítottakon kívül a pénzügyi intézetek és bankok ügyfelei érdekeinek képviseletére is.

Közgyűlés határozott arról is, hogy beadványban kell kérni a Fővárosi Bíróságtól, hogy az Egyesületet sorolja át a „közhasznú” minősítésből tevékenységének társadalmi hasznossága miatt „kiemelkedően közhasznú” szervezetté. A Fővárosi Bíróság figyelembe vette az Egyesület 13 éve folytatott eredményes tevékenységét és a mellékelt „Végzést” adta ki.

2005. évben is feladatunk volt az 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 elháltak, 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.

## **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 érdekérvényesítésében 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. 2005-ben elnyert pályázatunk keretében a befektetéssel kombinált életbiztosításokkal kapcsolatos kutatási tevékenységet folytatunk.

## **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.**