

Közhasznúsági jelentés

*az Indra Biztosítottak és Pénzügyintézeti Ügyfelek
Országos Érdekvédő Egyesület
kiemelkedően közhasznú szervezet*

2009. évi gazdálkodásáról

2010. április 12.

A közhasznúsági jelentés tartalmazza a:

1. számviteli beszámolót (mellékletben);
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 2009. évi költséggazdálkodásáról és előirányzatot a 2010. évi költségekre;
7. közhasznú tevékenységről szóló tartalmi beszámolót.

2. Pályázati támogatások felhasználása

1. Nemzeti Civil Alapprogram keretében:

| | | |
|---|---------|--------------------|
| -NCA-ORSZ-08-0237 számú pályázati szerződés alapján | | |
| 2008. 06. 01.- 2009. 05.31. időszakra működési költségre | átutalt | |
| 1.300.000,-Ft | | |
| <i>ebből 2008-ban elszámolás alapján felhasználásra került</i> | | 723.312,-Ft |
| <u>2009-ben elszámolás alapján felhasználásra került</u> | | 573.534,-Ft |
| <i>lemondásra került</i> | | 3.154,-Ft |

2. Szociális és Munkaügyi Minisztériumtól (továbbiakban: SZMM):

| | | |
|---|---------|----------------------|
| -FV-I-08-A-0001 számú pályázati szerződés alapján | | |
| 2008. 08. 01. - 2009. 05. 31. időszakra működési költségre | átutalt | 6.750.000,-Ft |
| <i>ebből 2008. december 31-ig felhasználásra került</i> | | 2.545.323,-Ft |
| <u>2009-ben elszámolás alapján felhasználásra került</u> | | 4.204.677,-Ft |

3. SZMM-től:

| | | |
|--|---------|--------------------|
| -FV-I-08-B-0001 számú pályázati szerződés alapján | | |
| 2008. 08. 01. - 2009. 05. 31. időszakra tanulmány készítésre | átutalt | 920.000,-Ft |
| <u>ebből 2009-ben felhasználásra került</u> | | 920.000,-Ft |

3. SZMM-től:

| | | |
|---|---------|----------------------|
| -FV-I-08-C-0002 számú pályázati szerződés alapján | | |
| 2008. 08. 01. - 2009. 05. 31. időszakra tanácsadó irodákra | átutalt | 2.200.000,-Ft |
| <i>ebből 2008. december 31-ig felhasználásra került</i> | | 1.008.270,-Ft |
| <u>2009-ben elszámolás alapján felhasználásra került</u> | | 1.191.730,-Ft |

4. Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatóságtól

| | |
|---|----------------------|
| <u>2009. évre működési költségre kapott és felhasznált összeg:</u> | 1.200.000,-Ft |
|---|----------------------|

5. EU pályázat

| | |
|--|----------------------|
| - TÁMOP-5.5.6-08/1-2008-0002 projektre | |
| 2009. 04. 01. - 2010. 06. 30. időszakra elnyert támogatás összege | 13.321.000,-Ft |
| <u>ebből 2009. évben elszámolás alapján számlánkra beérkezett összeg:</u> | 3.377.870,-Ft |
| 2009-ben pályázat keretében felmerült költség | 4.995.620,-Ft |

(Kötelezettségként merül fel a projekt végén elszámolásra kerülő átutalt előleg: 4.677.750 Ft)

2010. április 12.

6. SZMM-től**-FV-I-09-A-0007 számú pályázati szerződés alapján**

2009. 06. 01. - 2010. 05. 31. időszakra működési költségre elnyert 5.000.000,-Ft

ebből 2009-ben átutalásra került**2.500.000,-Ft**

2009-ben pályázat keretében felmerült költség 2.840.167,-Ft

7. SZMM-től:**-FV-I-09-B-0009 számú pályázati szerződés alapján**

2009. 06. 01. - 2010. 05. 31. irodák működtetésére elnyert 3.000.000,-Ft

ebből 2009-ben átutalásra került 1.500.000,-Ft

2009-ben pályázat keretében felmerült költség 1.569.878,-Ft

8. Nemzeti Civil Alapprogram keretében:**-NCA-ORSZ-09-0203 számú pályázati szerződés alapján**

2009. 06. 01.- 2010. 05.31. időszakra működési költségre elnyert

1.200.000,-Ft

ebből 2009-ben átutalásra került 867.871,-Ft

2009-ban felhasználásra került 737.740,-Ft

(Megjegyzés: 2009-ben lemondásra és visszafizetésre került az NCA-ORSZ-08-0237 számú pályázatból 3.154,-Ft. Ebből adódóan 2009-ben az NCA-tól tármazó pályázati bevétel:
867.871 – 3.154 = 864.717 forint.)

3.

Vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatás

2009. évi bevétel – költség részletezése

Pénzügyileg rendezett bevételek részletezése:

| | |
|-------------------------|----------------------|
| TAGDÍJ: | 97.000,-Ft |
| KAMAT: | 39.898,-Ft |
| SZJA 1 %: | 49.490,-Ft |
| EGYÉB (APEH kerekítés): | 1.190,-Ft |
| PÁLYÁZATOK : | <u>9.442.587,-Ft</u> |

Bevételek összesen: 9.630.165,-Ft

Költségek részletezése:

1. Anyagköltség

| | |
|------------------------|--------------------|
| irodaszer, nyomtatvány | 229.951,- |
| tisztítószer | 5.728,- |
| posta ktg | <u>34.974,-</u> |
| összesen: | 270.653,-Ft |

2. Igénybevett anyagjellegű szolgáltatások:

| | |
|----------------------|----------------------|
| utazás | 28.850,- |
| szállítás, fuvarozás | 5.150,- |
| karbantartás | 46.670,- |
| bérleti díj | <u>1.562.142,-</u> |
| összesen: | 1.642.812,-Ft |

3. Egyéb szolgáltatások:

| | |
|-------------------------|----------------------|
| illeték, hitelesítés | 1.700,- |
| penzügyi szolgáltatás | 11.510,- |
| szakértői díj | 1.815.515,- |
| tanácsadás | 2.080.000,- |
| ügynyitelt szolgáltatás | <u>1.885.000,-</u> |
| összesen: | 5.793.725,-Ft |

4. Bérköltség

| | |
|-----------------|----------------------|
| megbízási díjak | 8.416.000,-Ft |
|-----------------|----------------------|

2010. április 12.

| | |
|--|-------------------|
| 5. Személyi jellegű egyéb költség | |
| ellátási költség | 41.927,-, |
| gépkocsi költségtérítés | <u>51.592,-</u> |
| összesen: | 93.519,-Ft |

| | |
|------------------------|----------------------|
| 6. Bérjárulékok | |
| összesen: | 2.105.798,-Ft |

| | |
|-------------------------|------------------|
| 7. Egyéb kiadás: | |
| APEH kerekítés | 2.580,-Ft |

Költségek összesen: 18.325.087,-Ft

Pénzforgalmi (naplófőkönyv) egyeztetés:

| | |
|------------------------------------|-----------------------|
| 2009. 01. 01. nyitó pénzeszköz | 7.305.775,- |
| + 2008. évi követelés | 0,- |
| - 2008. évi kötelezettségek | - 204.730,- |
| +2009. évi bevétel | 9.630.165,- |
| - 2009. évi kiadás | - 18.325.087,- |
| - 2009. évi követelés | - 0,- |
| + 2009. évi kötelezettség | <u>5.008.595,-</u> |
| 2009. 12. 31. záró pénzeszköz | 3.414.718,-Ft |

Pénzmozgással nem járó korrekciós tételek

| | |
|---|-------|
| 2009. évi tárgyi eszköz értékcsökkenési leírása | 0,-Ft |
|---|-------|

Mivel az Indra Egyesület bevétele 2009-ben nem haladta meg az 50 millió forintot, ezért az Egyesületre nem vonatkozik a könyvvizsgálati kötelezettség, így a közzétett adatok könyvvizsgálattal nincsenek alátámasztva .

2010. április 12.

4.
Cél szerinti juttatások kimutatása

Az Egyesület az
Elnökségi tagjainak és az Ellenőrző Bizottság tagjainak
2009. évben
tiszteletdíjat nem fizetett ki.

Az Egyesület
egyéb pénzbeli juttatásokat csak munkavégzés/szolgáltatás ellenében fizetett.

2010. április 12.

5.

Kimutatás a vezető tisztségviselő 2008. évi juttatásairól

| | |
|---|-------------------|
| - megbízási szerződés szerinti projekt menedzseri díja | |
| bruttó 180.000,-Ft/hó , 2009. XII., 2010. I.-V. hónapra | 1.080.000,-forint |
| bruttó 170.000,-Ft/hó, VI.-XI. hónapra | 1.020.000,-forint |
| | |
| - tanulmány készítés | 360.000,- forint |
| | |
| - személygépkocsi költségtérítése: | 34.780,- forint |

2010. április 12.

6.
Beszámoló
az Indra 2009. évi költséggazdálkodásáról
és előirányzat a 2010. évre

| Megnevezés | 2009. évi tény | 2010. évi terv |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
| | ezer Ft | |
| 1. Bevételek | | |
| 1.1. Pályázati támogatás | 9.443 | 21.275 |
| 1.2. Tagdíj | 97 | 120 |
| 1.3.SZJA 1 % | 49 | 50 |
| 1.4.Kamat bevétel | 40 | 20 |
| 1.5.Kerekítés APEH utaláskor | 1 | - |
| Összes | 9.630 ** | 21.465 *** |
| 2. Költségek | | |
| 2.1. Anyag ktg | 270 | 265 |
| 2.2. Anyagjellegű szolgáltatás | 1.643 | 1.875 |
| 2.3. Egyéb szolgáltatás | 5.794 | 12.275 |
| 2.4. Bérköltés | 8.416 | 7.392 |
| 2.5. Bérjárulékok | 2.106 | 1.791 |
| 2.6.Egyéb juttatások | 94 | 365 |
| 2.7.Egyéb ráfordítás | <u>2</u> | <u>-</u> |
| Összes | 18.325 | 23.963 |
| Évi eredmény | - 1.585 * | |

* TÁMOP-5.5.6-08/1-2008-0002 projekt keretében átutalásra került előleg, 4.677.750,-Ft kötelezettségként lett beállítva, ugyanis az összeggel a projekt végén, 2010-ben számolunk el. Az APEH kötelezettségekkel együtt 2009. XII. 31-én a kötelezettségek teljes összege: 5.008.595,-Ft, míg a záró eszközök (pénzeszközök: 3.414.718,-Ft + befektetett pénzügyi eszközök: 9.000,-Ft). 3.423.718,-Ft-ot tesznek ki. A mérlegegyezőség miatt az évi eredmény - 1.584.877,-Ft (5.008.595 – 1.584.877 = 3.423.718).

** 2009. évi nyitóegyenleg: 7.305.775,-Ft volt, továbbá a gazdálkodáshoz rendelkezésre állt a TÁMOP projekt keretében átutalt előleg, 4.677.750,-Ft.

*** 2010. évi nyitóegyenleg: 3.414.718,-Ft

2010. április 12.

7.

Az Indra Egyesület 2009. évi közhasznú tevékenységéről szóló tartalmi beszámoló

Az Indra Egyesület kiemelkedően közhasznú szervezet, kiemelkedően közhasznú tevékenységet folytat a fogyasztóvédelem területén, a hátrányos helyzetű csoportok esélyegyenlőségének elősegítésében és az emberi és állampolgári jogok védelmében.

Lehetőséget biztosít arra, hogy tagjain kívül bárki részesülhessen térítés mentesen közhasznú szolgáltatásaiból.

Az Egyesület fő célkitűzése 2009-ben is az volt, hogy tevékenysége révén tudatos fogyasztói magatartás alakuljon ki a pénzügyi és a biztosítási területeken.

Ennek a magatartás formálásnak a segítségével igyekeztünk elérni, hogy a fogyasztók szakmai ismeretek bővítésével képesek legyenek önmaguk védelmében eljárni, felfedezni és elhárítani a fogyasztókat megkárosítani igyekvők törekvéseit. Mindezekkel fejleszteni igyekeztünk a fogyasztóvédelem társadalmatiságát.

Az Egyesület célját különösen a következő módon valósítja meg:

- a) közreműködik a fogyasztóvédelmi politika kidolgozásában és figyelemmel kíséri annak érvényesülését,
- b) elősegíti a fogyasztók érdekeit figyelembe vevő jogszabályalkotást, ennek keretében, jogszabályok alkotását kezdeményezi és véleményt nyilvánít a jogszabályok tervezeteiről,
- c) együttműködik más fogyasztóvédelmi szervezetekkel,
- d) képviseli és védi a fogyasztókat állami, társadalmi és gazdasági szervek, szervezetek előtt, részt vesz a békéltető testület munkájában,
- e) tagjai részére biztosítási és más pénzügyi szolgáltatási ügyben tanácsadó szolgálatot tart fenn, közreműködik a fogyasztókat ért jogsérelem orvoslásában, ennek keretében tájékoztatja a fogyasztókat lehetőségeikről, jogaikról és kötelezettségeikről,
- f) oktatást, továbbképzést szervez és kiadványokat jelentet meg.

Az Indra tevékenysége elsősorban arra irányul, hogy – az egyedi panaszok orvoslását nem elhanyagolva – segítse tanácsaival, a szakismeretek terjesztésével azt, hogy az állampolgárok képesek legyenek tájékozottságuk segítségével önmagukat megvédeni.

2010. április 12.

Továbbá célunk az egyedi panaszok tapasztalatai alapján **nagyobb biztosított csoportok érdekérvényesítése jogszabály módosítási javaslatokkal.**

Célcsoportjaink főként a lakosság alacsony jövedelmű rétege, valamint a nyugdíjasok . Az Egyesületet felkeresők is nagyjából e rétegekből kerülnek ki.

Az Egyesülethez az ország valamennyi megyéjéből érkeznek megkeresések.

Az Egyesület munkáját önkéntes **szakértők segítik**, többek között: biztosítási-jogi tanácsadók, társadalombiztosítási-, informatikai-, agrárszakértő, fogyasztói magatartás kutató.

Az Egyesület egyedi **panaszügyintéző és tanácsadó tevékenységét három irodán keresztül végzi** (Budapesten, Esztergomban és Nyíregyházán). Az irodákat telefonon, személyesen, e-mailben, levélben lehet megkeresni. Az elmúlt évek tapasztalatai szerint az Egyesületet megkereső tanácskérők, érdeklődők, panaszosok száma meghaladta az évi 700-at.

Az Egyesület munkatársai a vidéki irodahelyiségek mindegyikében hetente két alkalommal álltak a fogyasztók rendelkezésére, a budapesti irodában pedig a hét minden munkanapján. Irodáinkban egyedi panaszügyekben szakértőink felvették a konkrét panaszokat, vállalva a szolgáltatókkal szemben a biztosítottak, pénzügyi ügyfelek képviselését. Munkatársaink igény szerint ingyenes tanácsadói szolgáltatást is nyújtottak. A vidéki irodák működése során számtalan helyben nem elintézhető ügy kerül továbbításra a budapesti irodához, ahol egy-egy területre specializálódott biztosítással foglalkozó közgazdász, pénzügyi szakértő, fogyasztóvédelmi-, kárszakértő, esetenként társadalombiztosítási-, agrárbiztosítási-, informatikai szakértők álltak az érdeklődők rendelkezésére.

A biztosítottak tájékoztatására az Országos Fogyasztóvédelmi Egyesület által megjelentetett Kosár folyóirat is lehetőséget nyújtott, melyben rendezvényeinkre és aktuális témákra is felhívtuk a figyelmet.

Az Egyesület irodái példamutató **kapcsolatot** alakítottak ki a helyi önkormányzatokkal, a társadalmi civil fogyasztóvédő szervezetekkel (OFE), valamint a helyi Békéltető Testületekkel. Tatabánya Város Önkormányzata tagja az Indra Egyesületnek. Esztergom Város Önkormányzata egyetértve az Egyesület céljaival közvetve támogatja az iroda működését.

2010. április 12.

Az elmúlt évben casco és gépkocsi felelősségbiztosítás témakörökben jelentettünk meg **kiadványt**, melyek kiadásának célja az volt, hogy közérthető formában tájékoztassa a gépkocsi tulajdonosokat e két biztosítási forma tudnivalóiról, kár esetén a teendőkről, hogy elkerülhető legyen a biztosítók helytállási kötelezettségének megtagadása a biztosítottak tájékoztatatlanságából eredően. A kiadványok terjesztéséről elsősorban az irodák gondoskodtak. Az NFH főigazgatója pedig azzal a kéréssel fordult Egyesületünkhöz, hogy biztosítási ismereteket tartalmazó kiadványainkat bocsássuk a Hatóság rendelkezésére, hogy elláthassa velük vidéki szervezeteit.

Sajtótájékoztatót tartottunk Nyíregyházán és Esztergomban, amelyen több napi ill. hetilap képviselői mellett a helyi TV társaságok is részt vettek. Ezekről a helyi lapok is adtak tájékoztatást.

Az Egyesület munkatársai részvételével tartott **fórumokon, nyugdíjas klubnapokon** megjelent érdeklődőket, a televízió, rádió adásokat valamint a kiadványainkat és sajtó megjelenésünket figyelembe véve az elmúlt években több tízezer fogyasztót értünk el fogyasztóvédelmi ismeretek terjesztésével.

Az elmúlt évben is súlyt helyeztünk arra, hogy a panaszok mögött keressük azokat a jelenségeket, amelyek nagyobb banki vagy biztosítotti ügyfélcsoport érdekeit hátrányosan érinthetik. **Tanulmányban** foglaltuk össze tapasztalatainkat, amelyet átadtunk az NFH főigazgatójának, valamint az Országgyűlés Fogyasztóvédelmi Eseti Bizottsága elnökének.

2009. április 1-től uniós pályázat segítségével tevékenységünket bővíteni tudtuk. A budapesti irodában heti két alkalom helyett minden munkanapon, 9-től 14 óráig várják munkatársaink az érdeklődőket, panaszosokat. **Honlapunkat** korszerűsítettük és állandó frissítéssel aktualizáljuk. **On-line panaszirodánk** működtetésével az ország bármely részén élő, internet hozzáféréssel rendelkező panaszos számára könnyen elérhetővé vált tanácsadó és panaszirodánk. Online panaszirodánkat angol nyelven is elérhetővé tettük. Ugyancsak uniós támogatással biztosítottuk munkatársaink mind szakmai, mind pedig kommunikációs téren történő **továbbképzését**.

.....
Harci Jánosné
titkárság vezető

.....
Dr. Pintér György
ügyvezető elnök

2010. április 12.