

PRÉMIUM
ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ ÖNSEGÉLYEZŐ
PÉNZTÁR „v.a.”

Kiegészítő melléklet
2012

2013.05.29

1. Általános kiegészítés

Név: Prémium Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár „V.A”

A pénztár működési formája: kiegészítő önszegélyező pénztár

Alapítás időpontja: 2000. november

Fő tevékenysége: önszegélyező feladatokat ellátó nyílt önszegélyező pénztár

A Pénztár székhelye: 3000 Hatvan, Gárdonyi Géza u. 2.

A Pénztár a 2011. 12. 08. megtartott küldöttközgyűlésen döntött a Pénztárnál végelszámolás megindításáról 2012. 01. 01. kezdő dátummal.

A 2012.év során a Pénztár a küldöttközgyűlés határozata szerint felfüggesztette a segélyezést , és tagdíjbevételeket sem fogadott.

A kiegészítő melléklet ezen részei nem kerültek kitöltésre.

2. A számviteli politika fő vonásai

A számviteli politika célja: A pénztár valós pénzügyi, jövedelmi helyzetének bemutatása.

Alkalmazott értékelési eljárások:

- a tárgyi eszközöknél a tényleges beszerzési értéken kerülnek kimutatásra az egyes eszközök,
- a készletek a tényleges beszerzési áron szerepelnek a mérlegben,
- az értékcsökkenés elszámolásának a módja: negyedév végén az állományban lévő, üzembe helyezett immateriális javak és tárgyi eszközök, továbbá az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök után történik az amortizáció elszámolása. Az alkalmazott leírási kulcsok a vonatkozó kormányrendeletek által előírt mértékek.
- A pénztár a 100.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenésként elszámolta
- Az értékcsökkenést a bruttó érték alapján kell számolni az alábbi leírási kulcsok szerint
 - vagyoni értékű jogok 16 %
 - egyéb immateriális javak 33 %
 - épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2 %
 - építmények 3 %
 - gépek, berendezések, felszerelések 14,5 %
 - számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök 33 %
 - járművek 20 %

A könyvvezetés módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

Az eredmény megállapítás módja: alaponkénti bontásban

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év március 31.

Könyvviteli szolgáltatást végzi: Könyvszolg Kft. 5100 Jászberény Szilvás Dűlő 8/A

Könyvvizsgáló neve: Első Magyar Audit Holding Kft.-Kaszab Sarolta

Mérleget készíti: Könyvszolg Kft. 5100 Jászberény Szilvás Dűlő 8/A

Aláírásra jogosult: Rutai-Dobó Viktória -végelszámoló

2012. évben a pénztár számviteli politikájában lényeges változtatás nem történt.

3. A valós pénzügyi jövedelmi helyzet értékelése

3.1. Eszközök és Források

ESZKÖZÖK	Érték (eFt) 2011.12.31	Megoszlás (%)	Érték (eFt) 2012.12.31	Megoszlás (%)
Befektetett eszközök	34	0,03%	0	0,00%
I.Immateriális javak	0	0,00%	0	0,00%
II.Tárgyi eszközök	34	0,03%	0	0,00%
III.Befektetett pénzügyi eszközök	0	-	0	-
Forgó eszközök	97 399	99,97%	88 732	100,00%
I. Készletek	0	-	0	-
II. Követelések	235	0,24%	240	0,27%
III.Értékpapírok	0	-	0	-
IV. Pénzeszközök	97 164	99,72%	88 492	99,73%
V.Egyéb aktív pénzügyi elszámolás	0	-	0	-
Összesen:	97 433	100,00%	88 732	100,00%
FORRÁSOK	Érték (eFt) 2011.12.31	Megoszlás (%)	Érték (eFt) 2012.12.31	Megoszlás (%)
Saját tőke	28	0,03%	-123	-0,14%
I.Induló tőke	0	-	0	-
II.Be nem fizetett alapítói támogatás	0	-	0	-
III.Tőkeváltozások	28	0,03%	-123	-0,14%
Tartalékok	93 862	96,33%	87 942	99,11%
I.Fedezeti alap tartaléka	85 703	87,96%	87 943	99,11%
II.Működési alap tartaléka	8 159	8,37%	-1	0,00%
III. Likviditási alap tartaléka	0	0,00%	0	0,00%
Kötelezettségek	3 543	3,64%	913	1,03%
I.Rövid lejáratú kötelezettségek	3 052	3,13%	245	0,28%
II.Egyéb passzív püi elszámolás	491	0,50%	668	0,75%
Összesen	97 433	100,00%	88 732	100,00%

Elemzési mutatók:

2012. évben az összes eszköz 100 % volt a forgóeszközök aránya. A forgóeszközökön belül a legmagasabb arányt a pénzeszközök jelentették, ami az összes eszköz értéken belül 99,73%.

A forrásokon belül a fedezeti alap tartaléka a legmagasabb 99,11 % az összes forráshoz viszonyítva, és aránya nem változott jelentősen az előző évihez képest.

3.2. Tartalékok

3.2.1. Fedezeti alap tartaléka / 1 . számú melléklet /

A fedezeti alap a pénztári szolgáltatások lényegét képezi.

Fedezeti alap egyéni számlák nyitó egyenlege:	26.185 eFt.
<u>Fedezeti alap egyéni számlák záró egyenlege:</u>	<u>27.670 eFt.</u>
Fedezeti alap egyéni számlák tárgyévi változása:	1.485 eFt.

A fedezeti alap egyéni számlák tárgyévi változásának összetevője:
Likviditási tartalék tárgyévi változás 1.485 eFt

Fedezeti alap szolgáltatási számlák nyitó egyenlege:	59.518 eFt
<u>Fedezeti alap szolgáltatási számlák záró egyenlege:</u>	<u>60.273 eFt.</u>
Fedezeti alap szolgáltatási számlák tárgyévi változása	755 eFt.

Fedezeti alap szolgáltatási számlák tárgyévi változásának egyedüli összetevője:
Likviditási tartalék tárgyévi változása: 755 eFt.

Fedezeti alap együttesen:

Fedezeti alap nyitó állománya	85.703 eFt
<u>Fedezeti alap tárgyévi változása</u>	<u>+2.240 eFt</u>
Fedezeti alap záró állománya	87.943 eFt

A fedezeti alap összesen az előző évhez képest nőtt.

3.2.1.1. Fedezeti alap tárgyévi eredménye:

2012. évben a fedezeti alap eredménye 2.240 eFt.

Tagdíjbevételek 2012 év során nem érkeztek.

A teljes összeg az alábbiakból tevődik össze:

Kamatbevételek:	1.446 eFt
NAV által utalt összegek:	183 eFt
<u>Nem teljesült kilépések</u>	<u>611 eFt</u>
Összesen:	2.240 eFt

3.2.2. Működési alap tartaléka / 2 . számú melléklet /

A működési alap a pénztár működésének költségeit, kiadásait finanszírozza.

Működési alap nyitó állománya:	8.187 eFt.
<u>Működési alap záró állománya:</u>	<u>-124 eFt</u>

Működési alap tárgyévi változása: -8311 eFt

A működési alap tárgyévi változása két tényezőre vezethető vissza:

Tőkeváltozások tárgyévi változása	-151 eFt
<u>Likvid tartalék tárgyévi változása:</u>	<u>-8.160 eFt</u>
Összesen:	-8.311 eFt.

3.2.2.1. Működési alap tárgyévi eredménye:

A működési alap tárgyévi eredménye: -8.160 eFt.

3.2.3. Likviditási tartalék / 3 . számú melléklet /

A likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

A likviditási alap záró állománya 0. Az alap átcsoportosításra került a működési alapba a 2011 évben.

A 2012. évben az alapok között átcsoportosítás nem történt.

3.3. Alapok együttes eredménye (2011-2012):

	2011 év	2012 év
Tagdíjbevételek	55.890 eFt	0 eFt
Különféle bevételek	17.079 eFt	3.134 eFt
Alapok bevételei	72.969 eFt	3.134 eFt
Alapok kiadásai	99.305 eFt	9.054 eFt
Alapok eredménye	-26.336 eFt	-5.920 eFt

Tagdíjbefizetés nem történt. Különféle bevételekből 2.952 eFt a kamatbevétel a lekötött pénzeszközök után.

A pénztári alapok együttes nyitó és záró állományát a 4. számú melléklet szemlélteti.

4. Önsegélyező pénztári szolgáltatások / 5. számú melléklet /

Segélykifizetés NEM történt.

5. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár a 2012. évi mérlegében egyéb aktív pénzügyi elszámolást nem mutatott ki.

6. Egyéb passzív pénzügyi elszámolás

A Pénztár egyéb passzív pénzügyi elszámolások között a felosztandó tagdíj jellegű bevételeket / 322 eFt /, és a függő tagdíjakat / 207 eFt /, függő bérjellegű tételeket/139 eFt/ tartja nyilván. Együttes összegük 668 eFt.

7. Egyéb követelések

Egyéb követelések összege: 240 eFt. Költségvetési túlfizetés:240 Eft.

8. Pénztári befektetések

A Pénztár a 2012. évre hosszú távú pénzügyi befektetést nem eszközölt.

9. Taglétszám alakulása

A taglétszám 645 fő. A taglétszám nem változott a végelszámolás során. A tagok nyilatkozataikat megküldték a végelszámoláshoz.

10. A pénztár alkalmazotti állományának bemutatása

A Pénztár 3 főt foglalkoztatott. 2 főnek 2012.06.30-án a foglalkoztatását megszüntetette.

Béreköltség 3.858 eFt

Bérfelrakások 1.053 eFt

Személyi jellegű egyéb kifizetések: 7 eFt.

11. Pénztári kiegészítő vállalkozási tevékenység

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2012. évben **nem** folytatott.

12. Taglétszám alakulása korévenként , szolgáltatást igénybevevők korévenként

A 8-9. számú melléklet tartalmazza.

13. Egyéb kiegészítő információk

A Pénztár a végelszámolás döntését követően a jogszabályban foglaltak szerint felmentette vezető tisztségviselőit, illetve új EB tagokat választott.

A végelszámolás tervezett befejezése nem valósult meg egy éven belül a különböző hatósági vizsgálatok miatt. A NAV határozata szerint adóhiány, bírság és késedelmi pótlék került megállapításra. A közgyűlési határozat alapján a NAV határozat nem került megfellebbezésre, ezért 2012.10.11-án kezdeményeztük a felszámolási eljárás megindítását az illetékes törvényszéknél. A NAV felé a kötelezettségek mérséklésére fizetési könnyítési kérelmet nyújtottunk be. A mérlegkészítés időpontjáig a felszámolás megindításáról jogerős végzés nem érkezett.

Hatvan, 2013-05-29

Rutai-Dobó Viktória
Végelszámoló

1.számú melléklet

73SFA

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73SFA1	I. Egyéni számlák	0	
002	73SFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73SFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73SFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73SFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
006	73SFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
007	73SFA106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
008	73SFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
009	73SFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
010	73SFA109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
011	73SFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	26185	
012	73SFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	1485	
013	73SFA112	Likvid tartalék záró állománya	27670	
014	73SFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73SFA101+73SFA104+73SFA107+73SFA110)	26185	
015	73SFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73SFA102+73SFA105+73SFA108+73SFA111)	1485	
016	73SFA115	Egyéni számlák záró állománya (73SFA103+73SFA106+73SFA109+73SFA112)	27670	
017	73SFA2	II. Szolgáltatási számlák	0	
018	73SFA201	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73SFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73SFA203	Induló tőke záró állománya	0	
021	73SFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73SFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73SFA206	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73SFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73SFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73SFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73SFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	59518	
028	73SFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	755	
029	73SFA212	Likvid tartalék záró állománya	60273	
030	73SFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73SFA201+73SFA204+73SFA207+73SFA210)	59518	
031	73SFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73SFA202+73SFA205+73SFA208+73SFA211)	755	
032	73SFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73SFA203+73SFA206+73SFA209+73SFA212)	60273	
033	73SFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73SFA113+73SFA213)	85703	
034	73SFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73SFA114+73SFA214)	2240	
035	73SFA5	Fedezeti alap záró állománya (73SFA115+73SFA215)	87943	

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Numerikus
	Karakteres
	Felsorolt
	Dátum
	ISIN
	DISIN
	DEVISIN
	Pénz

2.számú melléklet

73SFB

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73SFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73SFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73SFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73SFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	28	
005	73SFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-151	
006	73SFB106	Tőkeváltozások záró állománya	-123	
007	73SFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73SFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73SFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73SFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	8159	
011	73SFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-8160	
012	73SFB112	Likvid tartalék záró állománya	-1	
013	73SFB113	Működési alap nyitó állománya (73SFB101+73SFB104+73SFB107+73SFB110)	8187	
014	73SFB114	Működési alap tárgyévi változása (73SFB102+73SFB105+73SFB108+73SFB111)	-8311	
015	73SFB115	Működési alap záró állománya (73SFB103+73SFB106+73SFB109+73SFB112)	-124	

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Numerikus
	Karakteres
	Felsorolt
	Dátum
	ISIN
	DISIN
	DEVISIN
	Pénz

3.számú melléklet

73SFC

Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73SFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73SFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73SFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73SFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73SFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
006	73SFC106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
007	73SFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73SFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73SFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73SFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
011	73SFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
012	73SFC112	Likvid tartalék záró állománya	0	
013	73SFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC 110)	0	
014	73SFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC 111)	0	
015	73SFC115	Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC 112)	0	

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Numerikus
	Karakteres
	Felsorolt
	Dátum
	ISIN
	DISIN
	DEVISIN
	Pénz

4.számú melléklet

73SFD

Alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73SFD1	Fedezeti alap	85703	2240	0	87943	
002	73SFD11	Egyéni számlák	26185	1485	0	27670	
003	73SFD12	Közösségi alap(ok)	59518	755	0	60273	
004	73SFD2	Működési alap	8159	1505	9665	-1	
005	73SFD3	Likviditási alap	0	0	0	0	
006	73SFD4	Alapok állománya összesen	93862	3745	9665	87942	

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Numerikus
	Karakteres
	Felsorolt
	Dátum
	ISIN
	DISIN
	DEVISIN
	Pénz

5.számú melléklet
73SH
 Önszervező pszichés szolgáltatási adatai

Nappalirend: csf form

Borász	PEZÁF kód	Megnevezés	Eseti jellegű										Mód
			Egyéni számról finanszírozott					Rendszeres (árujellegű)					
			Közösségi szolgáltatás		Egyéni számról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Egyéni számról finanszírozott		Rendszeres (árujellegű)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Szolgáltatási kiadás (eFt)		Szolgáltatási esetszám (db)		Szolgáltatási kiadás (eFt)		Szolgáltatási esetszám (db)		Szolgáltatási kiadás (eFt)		Szolgáltatási esetszám (db)		Szolgáltatási kiadás (eFt)	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
001	73SH1	Önszervező pszichés szolgáltatások támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	73SH11	Kiszárvó önszervező szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	73SH1101	abból: gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	73SH11011	abból: gyermek szünetéhez kapcsolódó ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
005	73SH11012	abból: nevelési-ív-kezelési, tantervkészítési tevékenységek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	73SH1102	munkanélküliség ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	73SH1103	bűz és elemi károkhöz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73SH1104	betegápoláshoz, egészségügyi állapotához kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	73SH1105	vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételiárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	73SH1106	megváltozott életviszonyú állapotú személyek életvitelét meghatározó speciális eszközök, felszerelések, valamint lakóhelyeiknek szükségleteikhez igazított átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
011	73SH1107	vakvezető kutyáival összefüggésben felmerülő költségek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
012	73SH1108	fogyatékos veteránok támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
013	73SH1109	gyógyításra segédesszük vételiárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	73SH1110	hátramaradtak segítése halál esetén	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	73SH12	életmódjavító önszervező pszichés szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	73SH121	abból: zoológiai vetélendők támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
017	73SH122	abból: fog és szájgyógyászati támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Jelmagyarázat	
	Típus
	Numerikus
	Szöveges
	Függő
	Állomány
	SRN
	DSRN
	HL VÉTEL
	Érték