

Gondoskodás Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

A 2012. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2013. május 31.

Tartalomjegyzék

1	Általános rész.....	4
1.1	A Pénztár bemutatása	4
1.2	Általános adatok	4
1.3	Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele.....	5
1.4	Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok.....	6
1.5	Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások	6
1.5.1	Mérleg - eszközök	6
1.5.1.1	Befektetett eszközök	6
1.5.1.2	Forgóeszközök	6
1.5.2	Mérleg – források	9
1.5.2.1	Saját tőke	9
1.5.2.2	Pénztári alapok tartaléka	10
1.5.2.3	Kötelezettségek	11
2	Specifikus rész.....	12
2.1	A pénztári alapok alakulása	12
2.2	A Pénztár működésére ható tényezők.....	14
2.2.1	Működési célú bevételek.....	14
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások.....	14
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése	14
2.2.4	A 2012. évi működési költségek meghatározó elemei	15
2.3	Fedezeti alap eredménye	15
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	15
2.3.2	Fedezeti alap kiadása.....	16
2.3.3	Fedezeti alap eredménye	16
2.4	Likviditási alap eredménye	16
2.5	A pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók	17
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása	17
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása	17
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása	17
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása	18
2.5.5	Alapok eredménye.....	18
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka	18
2.5.7	A Pénztár 2012. évi befektetési politikájának teljesülése	19
2.6	A Pénztár egyéb jellemzői.....	19

2.6.1	Pénztártagok létszámának alakulása	19
2.6.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya	19
2.6.1.2	Pénztártagok életkor szerinti megoszlása	19
2.6.1.3	Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása.....	19
2.6.2	A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások.....	20
2.6.3	Létszám- és béradatok.....	20
2.6.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	20
2.7	Egyéb információk	20
2.7.1	A Pénztár 2012. évre vonatkozó éves tervének teljesítése	20
2.7.2	A Pénztár működési eredménye.....	20
2.7.3	A pénztári szolgáltatások fedezete	21
2.7.4	Likviditási tartalék.....	21

1 Általános rész

1.1 A Pénztár bemutatása

A Gondoskodás Önszegélyező Pénztár 2011. július 7-én alakult, a Fővárosi Bíróság a 16. Pk. 60.585/2011/3.sz. végzéssel a 297. sorszám alatt vette nyilvántartásba.

A Gondoskodás Önszegélyező Pénztár tevékenységét a Magyar Köztársaság egész területén a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyével végzi.

Tagja az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 11. §-ban meghatározott keretek között bárki lehet.

A Pénztár a tagok részére temetési szolgáltatást finanszíroz.

A Pénztár székhelye: 1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20.

Tevékenységi engedélyének száma: H-EN-IV-1003/2012.

Adószáma: 18269167-1-42

Bankszámlaszáma: CIB Bank 10702136-66634289-51100005

A Pénztár könyvvizsgálója az Aranytoll Kft (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.001611, PSZÁF Tpt-001611/04) képviseletében Dr. Takács Gézáne (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.00004469, PSZÁF Ept-004469/04) könyvvizsgáló. A Pénztár - élve az Öpt-ben adott lehetőséggel - a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül a könyvelést, a nyilvántartást, az adminisztrációt, a pénztári szolgáltatásokat, az ügyfélszolgálatot, az informatikát és a szolgáltatások tervezését, szervezését kiszervezte az IZYS Financial Bt.-hez. A Pénztár részére az aktuárius feladatokat a Big Reklám Kft. látja el.

1.2 Általános adatok

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2012. január 1. – 2012. december 31.

Gondoskodás Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2012 év végén

	Taglétszám	Vagyon
Gondoskodás Önszegélyező Pénztár	21 fő	398 eFt
Piac (2012. szeptemberi adatok)	33.501 fő	2.069.504 eFt
Gondoskodás Önszegélyező Pénztár piaci részesedése	0,063%	0,019%

2012 év végén az önszegélyező pénztári szektor szereplőinek száma 9 volt, ezek közül 2.000-nél több taggal öt pénztár rendelkezett.

Beszámolási évben a pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása alábbiak szerint történt:

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
	90,0%	9,9%	0,1%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek 97%-a az adományozott pénztártag egyéni pénztári számlájára, 3%-a pedig a működési alapba kerül. Az új belépők első befizetéseiből a Pénztár 3.000 forintot a működési tartalék javára írt jóvá.

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni pénztári számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenti és azt a működési, illetve likviditási alapba átcsoportosítja. Tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősíti, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 3 hónapot meghaladó késedelembe esik.

1.3 Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik.

A Pénztár számviteli politikájának alapelve, hogy olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó pénztári jelentések és beszámolók állíthatók össze, egyidejűleg biztosítva a vezetői döntések számára alkalmas információkat.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a Számviteli Politikájában rögzített számviteli alapelveknek, a számviteli törvénynek, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletnek.

Pénztár Számviteli Politikája a beszámolási évben nem módosult.

A Gondoskodás Önszegélyező Pénztár 2012 évi éves beszámolójában, a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét nem alkalmazta, tekintettel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami december 31-ig befolyt bevételeket és kiadásokat tartalmazza,
- a pénzforgalmi szemlélet miatt a mérlegben nem vette figyelembe a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált események hatásait, azokat az üzleti jelentésében mutatja be,
- a vásárolt készleteket, valamint az 100 eFt egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket beszerzéskor költségként leírta.

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2012. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993 évi XCVI. törvény, valamint a 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével - készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetési hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével, valamint kinyomtatva egy példányban az üzleti évet követő június 30-ig a Felügyeletnek megküldi.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékkal együtt a Pénzügyi Közlönyben, valamint saját internetes honlapján közzéteszi.

1.4 Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak működésének keretszabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993 évi XCVI. törvény szabályozza.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható és a pénztártagok egyéni számláján elszámolható szolgáltatásokat az 1993 évi XCVI. törvény, a pénztári számla terhére igénybe vehető szolgáltatások finanszírozásának egyéb feltételeit, így például az igénybe vett szolgáltatások kifizetésének bizonylatolását, pedig a 268/1997. (XII. 22.) számú kormányrendelet szabályozza.

Az adóköteles és Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételének ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995 évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

A pénztártagok egyéni számlájára történő befizetések, illetve az egyéni számláján történő lekötések után elszámolható adókedvezményeket a személyi jövedelemadóról szóló 1995 évi CXVII. törvény szabályozza.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak gazdálkodási szabályait a 268/1997. (XII.22.) kormányrendelet rögzíti.

1.5 Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások

1.5.1 Mérleg - eszközök

Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2011 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 398 eFt.

1.5.1.1 Befektetett eszközök

Befektetett eszközök az immateriális javak, a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök összessége. A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában befektetett eszközök nem voltak.

1.5.1.2 Forgóeszközök

A forgóeszközök csoportjában a mérlegben a készletek, a Pénztár tevékenységével kapcsolatos követelések (ideértve a pénztártagokkal és a munkáltatói tagokkal szembeni követeléseket is), a

forogtási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a pénzeszközök, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra.

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 173 eFt volt.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2012-ben nem tartott nyilván.

1.5.1.2.2 Követelések

Tagdíjkövetelésként a mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagnak a Pénztárral szemben fennálló, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettsége, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulás) szerepel. Amennyiben a pénztártag nem fix összegű tagdíjfizetési kötelezettséget vállalt, akkor követelésként a pénztártag által elismert összeg, de legalább a Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 1.500 Ft/hó összeg lett figyelembe véve.

A tagdíjkövetelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 173 eFt, amelynek teljes egésze tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 100%-a az egyéni pénztártagokat érinti.

1.5.1.2.3 Értékpapírok

A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában értékpapírok nem voltak.

1.5.1.2.4 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 225 eFt.

Gondoskodás Önszegélyező Pénztár

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke:

Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	15	210	0	225
<i>I. Bankszámlák és készpénz összesen</i>	<i>15</i>	<i>210</i>	<i>0</i>	<i>225</i>
I/1. Házipénztár (forint és valuta)	0	151	0	151
I/2. Pénzforgalmi számla	15	59	0	74
I/3. Befektetési számla	0	0	0	0
I/4. Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	0	0
<i>II. Értékpapírok összesen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
II/1.1. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	0	0	0	0
II/1.2. Magyar állampapír	0	0	0	0
II/1.3. Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
II/1.4. Külföldi állampapír	0	0	0	0
II/1.5. Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
II/1.6. Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1.7. Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1.8. Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
II/1.9. Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
II/1.10. Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1.11. Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/2. Részvények	0	0	0	0
II/2/1. A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
II/2/2. Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
II/3. Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
II/3/1. Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
II/3/2. Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
II/3/3. Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
II/4. Jelzáloglevél	0	0	0	0
II/4/1. Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
II/4/2. Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
<i>III. Határidős ügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>IV. Opció ügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>V. Repóügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VI. Ingatlan</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VII. Kockázati tőkealap-jegy</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VIII. Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>IX. Egyéb befektetések, részesedések</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

1.5.1.2.5 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolást 2012-ben nem tartott nyilván.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 398 eFt, ebből a saját tőke 172 eFt, a három pénztári tartalék - 311 eFt és a kötelezettségek 537 eFt.

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Források	0	398	398
Saját tőke	0	172	172
I. Induló tőke	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0
III. Tőkeváltozások	0	172	172
Tartalékok	-20	-311	-291
I. Fedezeti alap tartaléka	0	23	23
II. Működési alap tartaléka	-20	-334	-314
III. Likviditási alap tartaléka	0	0	0
Kötelezettségek	20	537	517
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	20	537	517
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 172 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 172 eFt növekedést mutat.

Induló tőkével, be nem fizetett alapítói támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

A „Tőkeváltozások” összege 2012. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 172 eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A „Tőkeváltozások” a tagokkal szemben fennálló tagdíjkövetelésekből tevődik össze.

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Fedezeti alap tőkeváltozása	0	155	155
Működési alap tőkeváltozása	0	17	17
Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Fedezeti alap tartaléka	0	23	23
Működési alap tartaléka	-20	-334	-314
Likviditási alap tartaléka	0	0	0
Záró állomány	-20	-311	-291

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 291 eFt összegű csökkenést mutat, amely a Pénztár kialakításának, létrehozásának köszönhető.

Fedezeti alap tartalék a fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát. A fedezeti alap tartalék 23 eFt. A fedezeti alap bevételek a pénztártagok egyéni pénztári számláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatásokra, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegek. Beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 23 eFt-tal meghaladta.

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát.

A működési alap tartaléka -334 eFt. Bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a Pénztár működésére fordított összegek. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 314 eFt-tal alulmúlta.

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát. A likviditási alap tartaléka 0 eFt.

A három alap fordulónapi tartaléka -311 eFt. Beszámolási év végén a 2012 éves tervben tervezett tartalékot 71.993 eFt-tal alulmúlta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolták az alakulás költségei, illetve a tagdíjbefizetés mértéke.

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Tagdíjbevételek	0	26	26
Különféle bevételek	0	0	0
I. Alapok bevételei	0	26	26
II. Alapok kiadásai	20	317	297
III. Alapok tárgyévi eredménye	-20	-291	-271

A Pénztár pénzügyi tervei óvatos növekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számoltak, figyelembe véve a tervezés időszakában ismert adójogszabályok változásának és a gazdasági környezet várható hatásának az alakulását. A 2012 évi éves terv 100.815 eFt tagdíjbevéttel és 8.025 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult, ugyanakkor szolgáltatás kifizetésére nem került sor.

Az ügyvezetés folyamatosan figyelemmel kíséri az alapok tartalékának alakulását, illetve egymáshoz viszonyított arányát, szem előtt tartva a tagok érdekét, valamint a Pénztár biztonságos működését.

1.5.2.3 Kötelezettségek

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 537 eFt, amely a rövid lejáratú kötelezettségeket foglalja magában.

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)
<i>I. Egyéni számlák</i>	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	155
Tőkeváltozások záró állománya	155
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	23
Likvid tartalék záró állománya	23
Egyéni számlák nyitó állománya	0
Egyéni számlák tárgyévi változása	178
Egyéni számlák záró állománya	178
<i>II. Szolgáltatási számlák</i>	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0
Szolgáltatási számlák záró állománya	0
<i>Fedezeti alap nyitó állománya</i>	0
<i>Fedezeti alap tárgyévi változása</i>	178
<i>Fedezeti alap záró állománya</i>	178

Működési alap

Megnevezés	2012.12.31
	(eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	17
Tőkeváltozások záró állománya	17
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	-20
Likvid tartalék tárgyévi változása	-314
Likvid tartalék záró állománya	-334
<i>Működési alap nyitó állománya</i>	<i>-20</i>
<i>Működési alap tárgyévi változása</i>	<i>-297</i>
<i>Működési alap záró állománya</i>	<i>-317</i>

Likviditási alap

Megnevezés	2012.12.31
	(eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
<i>Likviditási alap nyitó állománya</i>	<i>0</i>
<i>Likviditási alap tárgyévi változása</i>	<i>0</i>
<i>Likviditási alap záró állománya</i>	<i>0</i>

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	0	178
Működési alap	-20	-317
Likviditási alap	0	0
<i>Alapok állománya összesen</i>	<i>-20</i>	<i>-139</i>

2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

A Gondoskodás Önszegélyező Pénztár 2012 évben 3 eFt összegű működési célú bevétellel és 317 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával -314 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	0	3	3
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0
Tagok egyéb befizetései	0	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	0	0	0
Működési alap bevételei összesen	0	3	3

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 3 eFt, az előző évi bevételnél 3 eFt-tal több lett. A bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíjnál jelentkezett.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Anyagjellegű kiadások	20	317	297
Felügyeleti díj	0	0	0
Működési alap kiadásai	20	317	297

A működési tevékenység éves ráfordítása 317 eFt, az előző évi ráfordítást 297 eFt-tal meghaladta. Az anyagjellegű kiadások növekedését a pénztár alakulásának költségei eredményezték.

2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben veszteséget mutat.

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	0	3	3
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0
Tagok egyéb befizetései	0	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különbféle bevételei	0	0	0
Működési alap bevételei összesen	0	3	3
Anyagjellegű kiadások	20	317	297
Felügyeleti díj	0	0	0
Működési alap kiadásai	20	317	297
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-20	-314	-294

A működési alap eredménye 294 eFt-tal alulmúlta az előző évi eredményt, amely elsősorban a tagi befizetések elmaradásának, illetve az alakulási kiadások emelkedésének a következménye.

A Pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat, ezért ezzel a tevékenységgel összefüggésben a beszámolási évben a működési alapnál közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott.

2.2.4 A 2012. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 317 eFt, az előző évinél 297 eFt-tal több, elemei az alábbiak:

- posta költsége: 4 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 290 eFt;
- bankköltség 23 eFt.

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tétel az egyéb igénybevett szolgáltatások díja, amely a Pénztár alakulási költségeit tartalmazza.

2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	0	23	23
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	0	0

Gondoskodás Önszegélyező Pénztár

Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0
Fedezeti alap bevételei összesen	0	23	23

A fedezeti célú bevételek összege 23 eFt, az előző évi bevételt 23 eFt-tal meghaladta, a bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj eredménye.

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

A fedezeti alap kiadása 0 eFt, beszámolási évben a tagdíjat fizető tagok szolgáltatást nem vettek igénybe.

A pénzügyi műveletek ráfordítása a beszámolási időszakban 0 Ft, amely azzal magyarázható, hogy a Pénztár a tagok vagyonát nem értékpapírokba fekteti.

2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	0	23	23
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0
Fedezeti alap bevételei összesen	0	23	23
Fedezeti alap kiadásai	0	0	0
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	0	23	23

A fedezeti alap eredménye 23 e Ft, 23 eFt-tal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye 23 eFt, a tervezettet 61.122 eFt-tal alulmúlta.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben 0 eFt.

A likviditási alap bevétele beszámolási évben mindösszesen 20 Ft.

2.5 A pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	0	26	26
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0
Tagok egyéb befizetései	0	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	0	0
Összesen	0	26	26
Egyéb bevételek	0	0	0
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	0	26	26

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 26 eFt.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	változás (eFt)
Fedezeti alap bevételei összesen	0	23	23
Működési alap bevételei összesen	0	3	3
Likviditási alap bevételei összesen	0	0	0
Összes bevétel	0	26	26

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2012 évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2012 évben a Pénztár összes bevételének 88,46%-a fedezeti és 11,54%-a működési alapba került.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	0	0	0
Tagoknak visszatérített összeg	0	0	0
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	0	0	0
Anyag jellegű ráfordítások	20	317	297
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0
Összes kiadás	20	317	297

A pénztári kiadások beszámolási évben 317 eFt, az előző évit 297 eFt-tal meghaladta, a tervezetthez viszonyítva pedig 32.736 eFt-tal lett több. A Pénztár kiadásait 2012-ben kizárólag az alapításhoz kapcsolódó kiadások tették ki.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Fedezeti alap kiadása	0	0	0
Működési alap kiadása	20	317	297
Likviditási alap kiadása	0	0	0
Összes kiadás	20	317	297

2012 évben a Pénztár kiadásai a működési alapot érintették.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Fedezeti alap eredménye	0	23	23
Működési alap eredménye	-20	-314	-294
Likviditási alap eredménye	0	0	0
Pénztár szintű eredmény	-20	-291	-271

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye meghaladta az előző évben elért eredményt, a működési alap eredménye jelentősen alulmúlta az előző évben elért eredményt, ezért a Pénztár szintű eredmény is csökkent, a csökkenés mértéke 271 eFt. Az alapok eredménye a 2012 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredménynél kedvezőtlenebbül alakult.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka -311 eFt volt, 291 eFt összeggel alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 23 eFt, a működési tartalék -334 eFt és a likviditási tartalék 0 eFt.

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Fedezeti alap tartaléka	0	23	23
Működési alap tartaléka	-20	-334	-314
Likviditási alap tartaléka	0	0	0
Záró állomány	-20	-311	-291

Az alapok tartaléka a 2012 éves tervben tervezett tartalékot 71.993 eFt-tal alulmúlta.

A tartalékok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés elmaradása, valamint a Pénztár alakulási költségeinek növekedése.

A pénztár taglétszáma a tervhez képest elmaradt, az előző évhez viszonyítva növekedést mutat. A pénztár bevételei a tervhez képest jelentős elmaradást mutatnak. Beszámolási évben a pénztári kiadások nőttek, melynek mértéke meghaladta a bevételek növekedésének mértékét.

2.5.7 A Pénztár 2012. évi befektetési politikájának teljesülése

A realizált hozam felosztásánál először a hozamot az alapok között, majd a fedezeti alapon belül az egyéni pénztári számlák között osztotta fel, a tagi számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában. Hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a hozamfelosztás negyedévének utolsó napján tagsági viszonnal rendelkezett.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

2.6 A Pénztár egyéb jellemzői

2.6.1 Pénztártagok létszámának alakulása

A Pénztár alulteljesítette létszámtervét, 2012. december 31-én a tervezett 10.065 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 21 fő volt. Ez a létszám 6 fővel haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 6 fő belépésével alakult ki.

2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2011.év (fő)	2012.év (fő)	Változás (fő)
Pénztártagok száma (fő)	15	21	6
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	15	21	6
Egyéni tagok aránya (%)	100	100	

2012-ben 6 fővel nőtt az egyéni tagok száma.

2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	2011.		2012.		Változás (fő)
	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	
31-35	9	60	6	28,58	-3
36-40	1	6,67	4	19,05	3
41-45	1	6,67	1	4,76	0
46-50	1	6,67	2	9,52	1
51-55	2	13,32	2	9,52	0
56-60	1	6,67	2	9,52	1
60-	0		4	19,05	4
Összesen	15	100	21	100	6

A beszámolási évben a pénztártagok legtöbbje a 31-35 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 60 év feletti aránya növekedett jelentősen (4 fő).

2.6.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

A beszámolási évben szolgáltatás igénybevételére nem került sor.

2.6.2 A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások

A beszámolási évben szolgáltatás igénybevételére nem került sor.

2.6.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2012-ben az átlagos statisztikai állományi létszáma 0 fő volt, szellemi foglalkozású, munkaviszonyban. Sem kifizetett bérköltség, sem hozzájuk kapcsolódó bérjellegű kifizetések nem történtek.

A választott tisztségviselők részére tiszteletdíj nem került kifizetésre.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző bizottság tagjai, valamint az ügyvezetők részére kölcsönkifizetés nem történt.

2.6.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Beszámolási évben a Pénztárnak munkáltatói tagja nem volt.

2.7 Egyéb információk

2.7.1 A Pénztár 2012. évre vonatkozó éves tervének teljesítése

A Pénztár 2012 évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor a gazdasági környezet, a hazai pénzügyi-, majd reálgazdasági válság előrejelzéseit vette figyelembe. A különböző elemzések, kutatások a válság következményeként a gazdaság zsugorodását, a munkanélküliség emelkedését, a lakossági fogyasztás gyengülését, vállalati oldalon pedig a termelés visszafogását jelezték.

A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a pénzügyi tervekben a taglétszám vonatkozásában növekedéssel, a bevételnél és a vagyonnál/alapok tartalékánál növekedéssel számoltunk, a működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást terveztünk, növelve a Pénztár stabil gazdálkodását, pénzügyi helyzetét.

2012 a Gondoskodás Önszegélyező Pénztár számára az alakulás éve volt.

A Gondoskodás Önszegélyező Pénztár nem teljesítette 2012 évre vonatkozó célkitűzéseit. 2012-ben

2.7.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési tevékenységének bevétele, a működési költsége, ráfordítása és a működési eredménye a 2012 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	528	-20
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	32.086	3
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	25.004	317
Működési tevékenység eredmény (eFt)	7.082	-314
Működési tartalék (eFt)	7.610	-334

A működési költségek jelentős növekedésének köszönhetően a működési tartalék az előző évhez viszonyítva jelentősen csökkent.

2.7.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele a 2012 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	2.849	0
Fedezeti alap bevételei (eFt)	69.194	23
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	8.049	0
Fedezeti alap eredménye (eFt)	61.145	23
Fedezeti tartalék (eFt)	63.993	23

A tagdíjfizetések elmaradása a fedezeti alap bevételeinek elmaradását, a fedezeti tartalék előirányzott értékének lemaradását eredményezte.

2.7.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartalékának bevétele a 2012 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	3	0
Likviditási alap bevételei (eFt)	76	0
Likviditási alap kiadásai (eFt)	0	0
Likviditási alap eredménye (eFt)	76	0
Likviditási tartalék (eFt)	79	0

A Pénztár 2012 évre vonatkozó pénzügyi terveinek legfőbb pontjai nem teljesültek, így a működési alap bevétele és tartaléka, a fedezeti alap bevétele és tartaléka, a likviditási alap bevétele és tartaléka, a taglétszám a tervezett értékeket nem érték el.

Beszámolási évben a Pénztár működésében olyan rendkívüli esemény, tényező nem volt, amely a pénzügyi helyzetre, az eszközök nagyságára és összetételére jelentős hatással lett volna.

Budapest, 2013.május 31.

Papp Szilvia
Igazgatótanács elnöke