

Gondoskodás Önszegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

A 2013. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2014. 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	11
2.1	A pénztári alapok alakulása.....	11
2.2	A Pénztár működésére ható tényezők	13
2.2.1	Működési célú bevételek.....	13
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások	14
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése.....	14
2.2.4	A 2013. évi működési költségek meghatározó elemei.....	14
2.3	Fedezeti alap eredménye	15
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	15
2.3.2	Fedezeti alap kiadása	15
2.3.3	Fedezeti alap eredménye	15
2.4	Likviditási alap eredménye.....	16
2.5	A pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók.....	16
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása.....	16
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása	16
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása.....	17
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása.....	17
2.5.5	Alapok eredménye	17
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka.....	18
2.5.7	A Pénztár 2013. évi befektetési politikájának teljesülése	18
2.6	A Pénztár egyéb jellemzői	18

2.6.1	Pénztártagok létszámának alakulása.....	18
2.6.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya.....	18
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.....	19
2.6.3	Létszám- és béradatok.....	19
2.6.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	19
2.7	Egyéb információk.....	19
2.7.1	A Pénztár 2013. évre vonatkozó éves tervének teljesítése.....	19
2.7.2	A Pénztár működési eredménye.....	20
2.7.3	A pénztári szolgáltatások fedezete.....	20
2.7.4	Likviditási tartalék.....	20

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: 2013. január 1. – 2013. december 31.

Gondoskodás Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2013 év végén

	Taglétszám	Vagyron
Gondoskodás Önszegélyező Pénztár	21 fő	374 eFt
Piac (2013. decemberi adatok)	37.791	2.335.000 eFt
Gondoskodás Önszegélyező Pénztár piaci részesedése	0,055%	0,016%

2013 év végén az önszegélyező pénztári szektor szereplőinek száma 11 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 valóságát 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 2013 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 2013. 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 2013 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegfőösszege összesen: 374 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

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

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 81 eFt volt.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2013-ban 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 81 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 293 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	286	7	0	293
<i>I. Bankszámlák és készpénz összesen</i>	<i>286</i>	<i>7</i>	<i>0</i>	<i>293</i>
I/1. Házipénztár (forint és valuta)	41	2	0	43
I/2. Pénzforgalmi számla	95	5	0	100
I/3. Befektetési számla	0	0	0	0
I/4. Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	150	0	0	150
<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 2013-ban nem tartott nyilván.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 374 eFt, ebből a saját tőke 81 eFt, a három pénztári tartalék -305 eFt és a kötelezettségek 598 eFt.

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Források	398	374	-24
Saját tőke	172	81	91
I. Induló tőke	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0
III. Tőkeváltozások	172	81	91
Tartalékok	-311	-305	6
I. Fedezeti alap tartaléka	23	285	262
II. Működési alap tartaléka	-334	-590	-256
III. Likviditási alap tartaléka	0	0	0
Kötelezettségek	537	598	61
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	537	598	61
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 81 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 91 eFt csökkenést mutat.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2013. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 81 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	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Fedezeti alap tőkeváltozása	155	73	-82
Működési alap tőkeváltozása	17	8	-9
Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Fedezeti alap tartaléka	23	285	262
Működési alap tartaléka	-334	-590	-256
Likviditási alap tartaléka	0	0	0
Záró állomány	-311	-305	6

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 6 eFt összegű növekedést 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 285 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 262 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 -590 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 256 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 -305 eFt. Beszámolási év végén a 2013 éves tervben tervezett tartalékot 1.993 eFt-tal alulmúlta.

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

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagdíjbevételek	26	299	273
Különféle bevételek	0	24	24
I. Alapok bevételei	26	323	297
II. Alapok kiadásai	317	317	0
III. Alapok tárgyévi eredménye	-291	6	297

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 2013 évi éves terv 1.815 eFt tagdíjbevéttel és 802 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult, ugyanakkor szolgáltatás kifizetésére nem került sor.

A pénztár vezetése 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 598 eFt, amely a rövid lejáratú kötelezettségeket foglalja magában.

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	Összeg
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	155
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-82
Tőkeváltozások záró állománya	73
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	23
Likvid tartalék tárgyévi változása	262
Likvid tartalék záró állománya	285
Egyéni számlák nyitó állománya (73SFA101+73SFA104+73SFA107+73SFA110)	178
Egyéni számlák tárgyévi változása (73SFA102+73SFA105+73SFA108+73SFA111)	180
Egyéni számlák záró állománya (73SFA103+73SFA106+73SFA109+73SFA112)	358
II. Szolgáltatási számlák	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 (73SFA201+73SFA204+73SFA207+73SFA210)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73SFA202+73SFA205+73SFA208+73SFA211)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (73SFA203+73SFA206+73SFA209+73SFA212)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (73SFA113+73SFA213)	178
Fedezeti alap tárgyévi változása (73SFA114+73SFA214)	180
Fedezeti alap záró állománya (73SFA115+73SFA215)	358

Működési alap

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	17
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-9
Tőkeváltozások záró állománya	8
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	-334
Likvid tartalék tárgyévi változása	-256
Likvid tartalék záró állománya	-590
Működési alap nyitó állománya (73SFB101+73SFB104+73SFB107+73SFB110)	-317
Működési alap tárgyévi változása (73SFB102+73SFB105+73SFB108+73SFB111)	-265
Működési alap záró állománya (73SFB103+73SFB106+73SFB109+73SFB112)	-582

Likviditási alap

Megnevezés	Összeg
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
Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	0
Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	0
Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	0

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	178	358
Működési alap	-317	-582
Likviditási alap	0	0
<i>Alapok állománya összesen</i>	<i>-139</i>	<i>-224</i>

2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

A Gondoskodás Önszegélyező Pénztár 2013 évben 51 eFt összegű bevétellel és 306 eFt összegű kiadás elszámolásával -255 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	3	30	27
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0
Tagok egyéb befizetései	0	21	21
Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	0	0	0
Működési alap bevételei összesen	3	51	48

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 51 eFt, az előző évi bevételnél 48 eFt-tal több lett. A bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíjnál jelentkezett.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Anyagjellegű kiadások	317	280	-37
Felügyeleti díj	0	26	26
Működési alap kiadásai	317	306	-11

A működési tevékenység éves ráfordítása 306 eFt, mely az előző évi ráfordításnál 11 eFt-tal kevesebb. Az anyagjellegű kiadások csökkentek és a Pénztár minden évben csökkenteni fogja.

A Pénztár a költségeit próbálja lecsökkenteni a nullára, miközben a bevételeit sikerrel növelte.

2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben veszteséget mutat.

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	3	30	27
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0
Tagok egyéb befizetései	0	21	21
Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különbféle bevételei	0	0	0
Működési alap bevételei összesen	3	51	48
Anyagjellegű kiadások	317	280	-37
Felügyeleti díj	0	26	26
Működési alap kiadásai	317	306	-11
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-314	-255	59

A működési alap eredménye 59 eFt-tal felülmúlta az előző évi eredményt, amely elsősorban a tagi befizetések erősödésének, illetve az alakulási kiadások sikeres csökkenésének 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 2013. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 280 eFt, az előző évinél 37 eFt-tal kevesebb, elemei az alábbiak:

Gondoskodás Önszegélyező Pénztár

- posta költsége: 41 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 134 eFt;
- könyvvizsgálat: 50 eFt
- bankköltség 33 eFt.
- marketing, hirdetés: 22 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	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	23	269	246
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	3	3
Fedezeti alap bevételei összesen	23	272	249

A fedezeti célú bevételek összege 272 eFt, az előző évi bevételt 249 eFt-tal meghaladta, a bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj eredménye.

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

A fedezeti alap kiadása 11 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	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	23	269	246
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0

Gondoskodás Önszegélyező Pénztár

Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	0	3	3
Fedezeti alap bevételei összesen	23	272	249
Fedezeti alap kiadásai	0	11	11
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	23	261	238

A fedezeti alap eredménye 261 e Ft, 238 eFt-tal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye 261 eFt, a tervezettet 1.122 eFt-tal alulmúlta.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben 0 eFt.

A likviditási alap bevétele beszámolási évben mindösszesen 308 Ft, tehát az egy ezer forintot sem éri el.

2.5 A pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	26	299	273
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0
Tagok egyéb befizetései	0	21	21
Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	0	0
Összesen	26	320	294
Egyéb bevételek	0	3	3
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	26	323	297

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 299 eFt.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	változás (eFt)
Fedezeti alap bevételei összesen	23	272	249
Működési alap bevételei összesen	3	51	48

Gondoskodás Önszegélyező Pénztár

Likviditási alap bevételei összesen	0	0	0
Összes bevétel	26	323	297

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2013 évben a bázis időszakhoz viszonyítva eft-ban nem értékelhető módon növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2013 évben a Pénztár összes bevételének 84,1%-a fedezeti és 15,9%-a működési alapba került.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	0	0	0
Tagoknak visszatérített összeg	0	11	11
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	0	0	0
Anyag jellegű ráfordítások	317	280	-37
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	0	26	26
Összes kiadás	317	317	0

A pénztári kiadások beszámolási évben 306 eFt, mely az előző évinél 11 eFt-tal kevesebb, a tervezetthez viszonyítva pedig 32.736 eFt-tal lett több. A Pénztár kiadásait 2013-ban kizárólag az alapításhoz kapcsolódó kiadások tették ki.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Fedezeti alap kiadása	0	11	11
Működési alap kiadása	317	306	-11
Likviditási alap kiadása	0	0	0
Összes kiadás	317	317	0

2013 évben a Pénztár kiadásai főleg a működési alapot érintették.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Fedezeti alap eredménye	23	261	238
Működési alap eredménye	-314	-255	59
Likviditási alap eredménye	0	0	0
Pénztár szintű eredmény	-291	6	297

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye meghaladta az előző évben elért eredményt, a működési alap eredménye jelentősen felülmúlta az előző évben elért eredményt, ezért a Pénztár szintű eredmény

növekedni tudott, a növekedés mértéke 297 eFt. Az alapok eredménye a 2013 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredményénél kedvezőtlenebbül alakult.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka -305 eFt volt, 6 eFt összeggel nagyobb, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 285 eFt, a működési tartalék -590 eFt és a likviditási tartalék 0 eFt.

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Fedezeti alap tartaléka	23	285	262
Működési alap tartaléka	-334	-590	-256
Likviditási alap tartaléka	0	0	0
Záró állomány	-311	-305	6

Az alapok tartaléka a 2013 éves tervben tervezett tartalékot 1.993 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 stagnálást mutat. A pénztár bevételei a tervhez képest jelentős elmaradást mutatnak. Beszámolási évben a pénztári kiadások stagnáltak, bevételek kismértékben növekedtek.

2.5.7 A Pénztár 2013. 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 viszonyal 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, 2013. december 31-én a tervezett 10.065 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 21 fő volt. Ez a létszám 0 fővel haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 1 fő belépésével és egy fő kilépésével alakult ki.

2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2012.év (fő)	2013.év (fő)	Változás (fő)
Pénztártagok száma (fő)	21	21	0
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	21	21	0
Egyéni tagok aránya (%)	100	100	

2013-ban 0 fővel változott az egyéni tagok száma.

2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	Változás (fő)
	2012.		2013.		
31-35	6	28,58	6	28,58	0
36-40	4	19,05	4	19,05	0
41-45	1	4,76	1	4,76	0
46-50	2	9,52	2	9,52	0
51-55	2	9,52	2	9,52	0
56-60	2	9,52	2	9,52	0
60-	4	19,05	4	19,05	0
Összesen	21	100	21	100	0

A beszámolási évben a pénztártagok legtöbbször a 31-35 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 60 év felettek aránya nem változott (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 2013-ban 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 pénztár vezetői 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 2013. évre vonatkozó éves tervének teljesítése

A Pénztár 2013 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.

2013 a Gondoskodás Önszegélyező Pénztár számára a stagnálás éve volt.

A Gondoskodás Önszegélyező Pénztár nem teljesítette 2013 évre vonatkozó célkitűzéseit. 2013-ban

2.7.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési tevékenységének bevétele, a működési költsége, ráfordítása és a működési eredménye a 2013 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	528	-334
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	32.086	51
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	25.004	306
Működési tevékenység eredmény (eFt)	7.082	-255
Működési tartalék (eFt)	7.610	-590

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 2013 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	2.849	23
Fedezeti alap bevételei (eFt)	69.194	272
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	8.049	11
Fedezeti alap eredménye (eFt)	61.145	261
Fedezeti tartalék (eFt)	63.993	285

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 2013 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	3	0

Gondoskodás Önszegélyező Pénztár

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 2013 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, 2014.május 31.

Papp Szilvia
Igazgatótanács elnöke