

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

Kiegészítő melléklet
2013.01.01.-2013.06.06.

2013.06.06. Végelszámolási záró beszámoló

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.

2012.12.31. éves beszámoló elkészítésre került.

2013.06.07-én közétett határozat alapján a Pénztár ellen felszámolási eljárás indult.

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: tárgyévét 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

2013. évben a pénztár számviteli politikájában lényeges változtatás nem történt.

3. A valós pénzügyi jövedelmi helyzet értékelése

3.1. Eszközök és Források

ESZKÖZÖK	Érték (eFt) 2012.12.31	Megoszlás (%)	Érték (eFt) 2013.06.06	Megoszlás (%)
Befektetett eszközök	0	0,00%	0	0,00%
I.Immateriális javak	0	0,00%	0	0,00%
II.Tárgyi eszközök	0	0,00%	0	0,00%
III.Befektetett pénzügyi eszközök	0	-	0	-
Forgó eszközök	88 732	100,00%	78 952	100,00%
I. Készletek	0	-	0	-
II. Követelések	240	0,27%	95	0,12%
III.Értékpapírok	0	-	0	-
IV. Pénzeszközök	88 492	99,73%	78 857	99,88%
V.Egyéb aktív pénzügyi elszámolás	0	-	0	-
Összesen:	88 732	100,00%	78 952	100,00%
FORRÁSOK	Érték (eFt) 2012.12.31	Megoszlás (%)	Érték (eFt) 2013.06.06	Megoszlás (%)
Saját tőke	-123	-0,14%	0	0,00%
I.Induló tőke	0	-	0	-
II.Be nem fizetett alapítói támogatás	0	-	0	-
III.Tőkeváltozások	-123	-0,14%	0	0,00%
Tartalékok	87 942	99,11%	77 509	98,17%
I.Fedezeti alap tartaléka	87 943	99,11%	88 644	112,28%
II.Működési alap tartaléka	-1	0,00%	-11 135	-14,10%
III. Likviditási alap tartaléka	0	0,00%	0	0,00%
Kötelezettségek	913	1,03%	1 443	1,83%
I.Rövid lejáratú kötelezettségek	245	0,28%	401	0,51%
II.Egyéb passzív püi elszámolás	668	0,75%	1 042	1,32%
Összesen	88 732	100,00%	78 952	100,00%

Elemzési mutatók:

2013. évben az összes eszköz 100 % volt a forgóeszközök aránya. A forgóeszközökön belül a legmagasabb arányt a pénzeszközök jelentették, ami az összes eszköz értéken belül 99,88%.

A forrásokon belül a fedezeti alap tartaléka a legmagasabb 98,17 % 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:	27.670 eFt.
<u>Fedezeti alap egyéni számlák záró egyenlege:</u>	<u>28.013 eFt.</u>
Fedezeti alap egyéni számlák tárgyévi változása:	343 eFt.

Fedezeti alap szolgáltatási számlák nyitó egyenlege:	60.273 eFt
<u>Fedezeti alap szolgáltatási számlák záró egyenlege:</u>	<u>60.631 eFt.</u>
Fedezeti alap szolgáltatási számlák tárgyévi változása	358 eFt.

Fedezeti alap együttesen:

Fedezeti alap nyitó állománya	87.943 eFt
<u>Fedezeti alap tárgyévi változása</u>	<u>+701 eFt</u>
Fedezeti alap záró állománya	88.644 eFt

A fedezeti alap összesen az előző évhez képest nőtt.

3.2.1.1. Fedezeti alap tárgyévi eredménye:

2013. évben a fedezeti alap eredménye 701 eFt.

A teljes összeg az alábbiól tevődik össze:

Kamatbevételek: 701 eFt

3.2.2. Működési alap tartaléka / 2 . számú melléklet /

A működési alap a pénztár működésének költségeit, kiadásait finanszírozza.

Működési alap nyitó állománya:	- 124 eFt.
<u>Működési alap záró állománya:</u>	<u>- 11.134 eFt</u>
Működési alap tárgyévi változása:	- 11.010 eFt

3.2.2.1. Működési alap tárgyévi eredménye:

A működési alap tárgyévi eredménye: -11.134 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 2013. évben az alapok között átcsoportosítás nem történt.

3.3. Alapok együttes eredménye (2011-2012):

	2012 év	2013.06.06.
Tagdíjbevételek	0 eFt	0 eFt
Különféle bevételek	3.134 eFt	1.430 eFt
Alapok bevételei	3.134 eFt	1.430 eFt
Alapok kiadásai	9.054 eFt	11.863 eFt
Alapok eredménye	-5.920 eFt	-10.433 eFt

Tagdíjbefizetés nem történt. Különféle bevételekből 1.430 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 2013. 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/513 eFt/ tartja nyilván. Együttes összegük 1.042 eFt.

7. Egyéb követelések

Egyéb követelések összege: 95 eFt. Költségvetési túlfizetés:95 Eft. Kilépés szternó miatt.i SZJA túlfizetés. Ezt az adófolyószámla nem tartalmazza. Végleges kifizetésekor a levont SZJA előlegből ennyivel kevesebbet kell a NAV felé bevallani és kifizetni.

8. Pénztári befektetések

A Pénztár a 2013.06.06.-ig 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 1 főt foglalkoztatott..

Béreköltség	570 eFt
Bérfjárulékok	154 eFt

11. Pénztári kiegészítő vállalkozási tevékenység

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2013 évben **nem** folytatott.

.

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-én 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.2013.06.07.jogerőre emelkedett a felszámolási eljárás megindításáról szóló végzés. Felszámolónak a Hitelintézeti Nonprofit Kft jelölte ki a Törvényszék.

Hatvan, 2013-06-06

Rutai-Dobó Viktória
végelszámoló