

**A KST FORRÁS
Önsegélyező Pénztár
végelszámolás alatti
beszámolójának
(2012. december 31.
fordulónappal)
kiegészítő melléklete**

1. A pénztár és működési környezete

Jelen anyag a KST Forrás Önszegélyező Pénztár 2012. április 1.- december 31. közötti működési időszakához kapcsolódik.

A KST Forrás Önszegélyező Pénztár Közgyűlése 2012. március 21. napján döntött a Pénztár végelszámolásáról 2012. április 1. nappal történő kezdőnappal.

A Pénztár a fent jelölt időszakban is igyekezett feladatát küldetéstudata alapján ellátni.

A Pénztár alapvetően nem végelszámolási szándékkal kezdte meg a 2012. évet, 2012. évre vonatkozó éves és 2013-2015. évekre vonatkozó hosszú távú pénzügyi tervét 2011. december hónapban fogadta el, a tőle megszokott optimista, előretartó gondolkodás mellett.

A Pénztár 2012. évre vonatkozó éves pénzügyi és 2013-2015. évekre szóló hosszútávú pénzügyi tervének elfogadásával egyértelműen a növekedés mellett foglalt állást, az a józan realitásokat figyelembe véve került elfogadásra. A Pénztár vezetése lehetőséget látott jobb propagandával, s elsősorban a vállalati, vállalkozói szférában történő kampánnyal a Pénztár szerepének növelésére, a tagszervezés kiterjesztésére.

A terv elfogadásakor még teljesen képlékeny volt a jogi szabályozási környezet, Pénztárunk bízott abban, hogy kedvező változások történnek. Sajnos akkor még semmilyen, a szférát segítő elmozdulás nem került kodifikálásra. Mivel a pénztárt alapvetően tagi magánszemélyi támogatásból tartottuk és tartjuk fenn, ezért el kellett gondolkodni, hogy meddig finanszírozható a szervezet legnagyobb lelkesedésünk ellenére úgy, hogy a keretfeltételek mozdulatlanok maradnak. Hosszú éveken keresztül bízunk a jogalkotók belátásában, hiszen ez a szervezeti forma az egyik legjobb lehetőség arra, hogy foglalkoztató, más magánszemély támogathassa a tagot szükség esetén, de kiváló keretet nyújtana az öngondoskodásra is megfelelően engedélyezett szolgáltatási struktúra mellett.

A szabályozási helyzet a 2012. év második félévében megváltozott, de a pénztári végelszámolás – ellentétben a társasági joggal – nem visszafordítható.

Tevékenységünket mindig meghatározta ***Pénztárunk küldetéstudata, hogy tagjaink igényeit, problémáit személyes odafigyeléssel kezeljük.***

2. A 2012. év főbb tendenciái és eseményei

A 2012. év jelen beszámolóval érintett időszaka a végelszámoláshoz kapcsolódó események, valamint a felügyeleti ellenőrzéshez kapcsolódó feladatok jegyében telt. Jelen kiegészítő mellékletben nem kerülnek részletezésre a 2012/I. negyedévhez kapcsolódó elemzési tételek, tekintettel arra, hogy azt a vonatkozó időszakhoz kapcsolódó kiegészítő melléklet tartalmazza.

A Pénztár végelszámolása a Fővárosi Törvényszéken jogerősen bejegyzésre került, a Cégböközönyben a beszámoló készítés napjáig a kapcsolódó közzététel nem jelent meg. Következő eseményt a megjelenéshez kapcsolódva a jogszabályban előírt szervezetek tájékoztatása, valamint a hitelezői igényekhez (ilyenekről nem tudunk) kapcsolódó 40 nap elteltének a várása jelenti. Ezt követően tudunk továbblépni a végelszámolás lezárása irányába.

Kiemelkedő fontosságú esemény, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2012. március hónapban átfogó ellenőrzést tartott a Pénztárnál. Az írásban kért anyagok beküldése és a helyszíni ellenőrzés megtörtént. Az ellenőrzés alapján a Pénztár észrevételezte a Felügyelet által megállapítottakat, s eleget tett a felügyeleti határozatban foglaltaknak. Véleményünk szerint az ellenőrzés igen pozitív esemény volt a Pénztár életében, megerősítette hitünket munkánk elfogadottságában.

A Pénztár 2012. évben teljesítette a jogszabály által előírt adatszolgáltatási kötelezettségeit.

3. A Pénztár gazdálkodása

3.1. A pénztár mérlege

A vonatkozó időszak a végelszámolás jegyében telt. Ezen időszakban tagdíjbefizetés nem történt, s szolgáltatás igénybevétel sem. A Pénztár kivezette a fennálló tagdíjköveteléseket, tekintettel arra, hogy a pénztári tagdíjbefizetések önkéntesek, s nem látszott célszerűnek a végelszámolás tényéből kiindulva ezek beszedésére folyamatot indítani.

Közgyűlési döntés alapján a likviditási alap tartaléka átvezetésre került a működési alapra. Ez megerősítette a működési alapot, segítette a végelszámolás költségeivel való gazdálkodást.

A pénzeszközök a működési alapon a felmerülő költségek következtében csökkentek. A működési alapot erősítette az alapra beérkező támogatás.

A következőkben bemutatott mérleg táblák és az egyes alapok eredménykimutatása, valamint az alapok együttes eredménykimutatása ezeket a tényeket mutatják be.

73SME
Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73SME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2974	0	2974	1031	0	1031	
002	73SME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73SME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73SME1111	1. Vagyon értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73SME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73SME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73SME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
008	73SME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73SME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
010	73SME1123	3. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
011	73SME1124	4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
012	73SME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
013	73SME1131	1. Egyéb tartós részeselek	0	0	0	0	0	0	
014	73SME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
015	73SME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
016	73SME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
017	73SME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
018	73SME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
019	73SME12	B. Forgóeszközök	2974	0	2974	1031	0	1031	
020	73SME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73SME122	II. Követelések	1901	0	1901	16	0	16	
022	73SME1221	1. Tagdíjkövetelések	1885	0	1885	0	0	0	
023	73SME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73SME1223	3. Egyéb követelések	16	0	16	16	0	16	
025	73SME123	III. Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
026	73SME1231	1. Egyéb részeselek	0	0	0	0	0	0	
027	73SME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
028	73SME124	IV. Pénzeszközök	1073	0	1073	1015	0	1015	
029	73SME1241	1. Pénztárak	49	0	49	45	0	45	
030	73SME1242	2. Penztári elszámolási számla	1024	0	1024	970	0	970	
031	73SME1243	3. Elkülönített betét számla	0	0	0	0	0	0	
032	73SME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
033	73SME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73SME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0	

73SMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
001	73SMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2974	0	2974	1031	0	1031	
002	73SMF11	D) Saját tőke	1891	0	1891	6	0	6	
003	73SMF111	I. Induló tőke	5	0	5	5	0	5	
004	73SMF1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73SMF1112	2. Működési alap induló tőkéje	5	0	5	5	0	5	
006	73SMF1113	3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
007	73SMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73SMF113	III. Tőkeváltozások	1886	0	1886	1	0	1	
009	73SMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	1554	0	1554	0	0	0	
010	73SMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	313	0	313	1	0	1	
011	73SMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	19	0	19	0	0	0	
012	73SMF12	Tartalékok	1068	0	1068	1010	0	1010	
013	73SMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	933	0	933	934	0	934	
014	73SMF1211	1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
015	73SMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	837	0	837	838	0	838	
016	73SMF1213	3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73SMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	96	0	96	96	0	96	
018	73SMF1215	5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73SMF122	II. Működési alap tartaléka	-2	0	-2	76	0	76	
020	73SMF1221	1. Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0	
021	73SMF1222	2. Likvid működési tartalék	-2	0	-2	76	0	76	
022	73SMF123	III. Likviditási alap tartaléka	137	0	137	0	0	0	
023	73SMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	
024	73SMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	137	0	137	0	0	0	
025	73SMF13	3. Kötelezettségek	15	0	15	15	0	15	
026	73SMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	15	0	15	15	0	15	
027	73SMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	15	0	15	15	0	15	
028	73SMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0	
029	73SMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73SMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
031	73SMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0	

3.2. A pénztári alapok eredménye

A fedezeti alap eredménye

73SA Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód	
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált		
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló		
			1	2	3	4	5	6	7	
			c	d	e	f	g	h		
001	73SA01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0		
002	73SA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0		
003	73SA03	Tagdíjbevételek összesen (73SA01+73SA02)	0	0	0	0	0	0		
004	73SA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0		
005	73SA05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0	0	0		
006	73SA06	Pénztári befizetések összesen (73SA03+73SA04+73SA05)	0	0	0	0	0	0		
007	73SA07	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	0	0	0	0	0	0		
008	73SA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	0	0	0	0	0		
009	73SA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0		
010	73SA10	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	1	0	1		
011	73SA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0		
012	73SA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0		
013	73SA13	Különféle bevételek (73SA07+73SA08+73SA09+73SA10+73SA11+73SA12)	0	0	0	1	0	1		
014	73SA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73SA06+73SA13)	0	0	0	1	0	1		
015	73SA15	Szolgáltatások kiadásai	0	0	0	0	0	0		
016	73SA16	Tagoknak visszatérített összeg	0	0	0	0	0	0		
017	73SA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0		
018	73SA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0	0	0		
019	73SA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0		
020	73SA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0		
021	73SA21	Fedezeti alap kiadásai (73SA15+73SA16+73SA17+73SA18+73SA19+73SA20)	0	0	0	0	0	0		
022	73SA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73SA14-73SA21)	0	0	0	1	0	1		

A fedezeti alapba az eszközeihez kapcsolódó kamat érkezett.

A működési alap eredménye

A működési alap kiegyensúlyozott volt. Kiadásait a támogatói bevétel és tartaléka alapján fedezni tudta.

A Pénztár megalakulása óta a takarékos gazdálkodás híve, a hivatkozott időszakban is csak a jogszabályi kötelezettségek alapján fennálló, tárgyidőszakra eső kötelezettségeire költött.

73SB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód	
			1	2	3	4	5	6		7
			a	b	c	d	e	f		z
001	73SB01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0		
002	73SB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0	0	0	0		
003	73SB03	Tagdíjbevételek összesen (73SB01+73SB02)	0	0	0	0	0	0		
004	73SB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0		
005	73SB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	110	0	110		
006	73SB06	Pénzüri befizetések összesen (73SB03+73SB04+73SB05)	0	0	0	110	0	110		
007	73SB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0		
008	73SB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0		
009	73SB08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0		
010	73SB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0		
011	73SB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0		
012	73SB10	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	0	0	0		
013	73SB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0		
014	73SB11	Átcsoportosítás likviditási alpból	0	0	0	137	0	137		
015	73SB12	Átcsoportosítás fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0		
016	73SB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73SB07+73SB08+73SB09+73SB10+73SB11+73SB12)	0	0	0	137	0	137		
017	73SB17	Működési alap bevételei összesen (73SB06+73SB13)	0	0	0	247	0	247		
018	73SB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73SB071+73SB81+73SB09+73SB101)	0	0	0	0	0	0		
019	73SB18	Anyagjellegű kiadások	0	0	0	169	0	169		
020	73SB19	Személyi jellegű kiadások	0	0	0	0	0	0		
021	73SB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0		
022	73SB21	Egyéb kiadások	0	0	0	0	0	0		
023	73SB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0		
024	73SB23	Felügyeleti díj	0	0	0	0	0	0		
025	73SB24	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0		
026	73SB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0		
027	73SB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0		
028	73SB27	Működési alap kiadásai (73SB18+...+73SB26)	0	0	0	169	0	169		
029	73SB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0		
030	73SB29	Adózás előtti eredmény (73SB17-73SB27)	0	0	0	78	0	78		
031	73SB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0		
032	73SB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73SB29-73SB30)	0	0	0	78	0	78		

A likviditási alap eredménye

A likviditási alapról annak tartaléka közgyűlési döntés és jogszabályi lehetőség alapján átvezetésre került a működési alapra.

73SD

Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73SD01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73SD02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73SD03	Tagdíjbevételek összesen (73SD01+73SD02)	0	0	0	0	0	0	
004	73SD04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73SD05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73SD06	Pénztári befizetések összesen (73SD03+73SD04+73SD05)	0	0	0	0	0	0	
007	73SD07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73SD08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
009	73SD09	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	0	0	0	
010	73SD10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73SD11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73SD12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0	
013	73SD13	Különféle bevételek (73SD07+73SD08+73SD09+73SD10+73SD11+73SD12)	0	0	0	0	0	0	
014	73SD14	Likviditási alap bevételei összesen (73SD06+73SD13)	0	0	0	0	0	0	
015	73SD15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
016	73SD16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	137	0	137	
017	73SD17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0	
018	73SD18	Likviditási alap kiadásai (73SD15+73SD16+73SD17)	0	0	0	137	0	137	
019	73SD19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73SD14-73SD18)	0	0	0	-137	0	-137	

Az alapok összesített eredménye

A végelszámolás hivatkozott időszakában a Pénztár a jogszabályok alapján előírt kötelezettségekre költött. Az alapok együttes negatív eredménye a likviditási alap átvezetés miatti csökkenése alapján keletkezett, a működési alap ezzel az átvezetéssel és a beérkező támogatással együttesen, kiadásai ellenére is pozitív eredménnyel zárta az évet.

73SE

Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73SE1	Tagdíjbevételek (73SA03+73SB03+73SD03)	0	0	0	0	0	0	
002	73SE2	Különféle bevételek (73SA04+73SA05+73SA013+73SB04+73SB05+73SB101+73SD04+73SD05+73SD13)	0	0	0	248	0	248	
003	73SE3	Alapok bevételei (73SE1+73SE2)	0	0	0	248	0	248	
004	73SE4	Alapok kiadásai (73SA21+73SB24+73SD18)	0	0	0	306	0	306	
005	73SE5	Alapok tárgyévi eredménye (73SE3-73SE4)	0	0	0	-58	0	-58	

3.3. Az alapok alakulása

Alapok összesen

2001. június 1. napjától az alapok egymáshoz viszonyított aránya a következő:

Fedezeti alap	83 %
Működési alap	16 %
Likviditási alap	1 %

Az alapok alakulását a már említett tényezők együttesen befolyásolták.

Fedezeti alap

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	1554		
006	73SFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-1554		
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	837		
012	73SFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	1		
013	73SFA112	Likvid tartalék záró állománya	838		
014	73SFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73SFA101+73SFA104+73SFA107+73SFA110)	2391		
015	73SFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73SFA102+73SFA105+73SFA108+73SFA111)	-1553		
016	73SFA115	Egyéni számlák záró állománya (73SFA103+73SFA106+73SFA109+73SFA112)	838		
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	96		
028	73SFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	0		
029	73SFA212	Likvid tartalék záró állománya	96		
030	73SFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73SFA201+73SFA204+73SFA207+73SFA210)	96		
031	73SFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73SFA202+73SFA205+73SFA208+73SFA211)	0		
032	73SFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73SFA203+73SFA206+73SFA209+73SFA212)	96		
033	73SFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73SFA113+73SFA213)	2487		
034	73SFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73SFA114+73SFA214)	-1553		
035	73SFA5	Fedezeti alap záró állománya (73SFA115+73SFA215)	934		

Működési alap

73SFB

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73SFB101	Induló tőke nyitó állománya	5	
002	73SFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73SFB103	Induló tőke záró állománya	5	
004	73SFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	313	
005	73SFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-312	
006	73SFB106	Tőkeváltozások záró állománya	1	
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	-2	
011	73SFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	78	
012	73SFB112	Likvid tartalék záró állománya	76	
013	73SFB113	Működési alap nyitó állománya (73SFB101+73SFB104+73SFB107+73SFB110)	316	
014	73SFB114	Működési alap tárgyévi változása (73SFB102+73SFB105+73SFB108+73SFB111)	-234	
015	73SFB115	Működési alap záró állománya (73SFB103+73SFB106+73SFB109+73SFB112)	82	

Likviditási alap

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	19	
005	73SFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-19	
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	137	
011	73SFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-137	
012	73SFC112	Likvid tartalék záró állománya	0	
013	73SFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	156	
014	73SFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	-156	
015	73SFC115	Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	0	

Az alapok együttes változását az alábbi tábla foglalja össze:

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	2487	0	1553	934	
002	73SFD11	Egyéni számlák	2487	0	1553	934	
003	73SFD12	Közösségi alap(ok)	0	0	0	0	
004	73SFD2	Működési alap	316	0	234	82	
005	73SFD3	Likviditási alap	156	0	156	0	
006	73SFD4	Alapok állománya összesen	2959	0	1943	1016	

3.4. A pénztári szolgáltatások

A 2012. év vonatkozó időszakában a Pénztár szolgáltatásokat nem teljesíthetett. Ezért sem a szolgáltatások megoszlására, sem a szolgáltatást igénybevevők korévenkénti bontására vonatkozó tábla nem került csatolásra.

3.5. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott és nem folytat.

3.6. Taglétszám

A pénztár 2012. évi induló taglétszáma 23 fő volt, év közben nem történt változás. A táblázat bemutatja a tagság korév szerinti összetételét.

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
022	74A22	38	2	0	0	0	0	2
023	74A23	39	1	0	0	0	0	1
024	74A24	40	3	0	0	0	0	3
025	74A25	41	1	0	0	0	0	1
027	74A27	43	1	0	0	0	0	1
028	74A28	44	2	0	0	0	0	2
029	74A29	45	3	0	0	0	0	3
030	74A30	46	1	0	0	0	0	1
033	74A33	49	1	0	0	0	0	1
035	74A35	51	1	0	0	0	0	1
040	74A40	56	3	0	0	0	0	3
044	74A44	60	1	0	0	0	0	1
047	74A47	63	1	0	0	0	0	1
049	74A49	65	1	0	0	0	0	1
052	74A52	68	1	0	0	0	0	1
086	74A86	Összesen	23	0	0	0	0	23

3.7. Befektetések - portfólió

A Pénztár pénzeszközeit házipénztárban és bankszámlán tartja, tárgyévben folyószámláján realizált kamatot.

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	71SDAA1	Portfólió összesen	934	81	0	1015
002	71SDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen	934	81	0	1015
003	71SDAA111	Házipénztár (forint és valuta)	31	14	0	45
004	71SDAA112	Pénzforgalmi számla	903	67	0	970

3.8. A pénztár alkalmazottai

A pénztár a 2012. évben alkalmazottat nem foglalkoztatott. A számviteli, valamint a könyvvizsgálati tevékenység ellátása az erre vonatkozó megbízás alapján történt.

3.9. 2012. december 31. napját követően a Pénztár tevékenységét lényegesen érintő esemény nem történt.

Budapest, 2013. május 23.

Kolozsvári László sk.
a KST Forrás Önszegélyező Pénztár
Igazgatótanácsának korábbi elnöke

Németh György sk.
KST Forrás Önszegélyező Pénztár v.a.
végelszámoló