

Gondoskodás Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

A 2015. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2016. május 30.

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 2015. 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	17
2.5.7	A Pénztár 2015 . 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	18
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 2015. évre vonatkozó éves tervének teljesítése	19
2.7.2	A Pénztár működési eredménye.....	19
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 Magyarország 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) képviselőjében 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: 2015. január 1. – 2015. december 31.

Gondoskodás Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2015 év végén

	Taglétszám	Vagyon
Gondoskodás Önszegélyező Pénztár	19 fő	315 eFt
Piac (2015. decemberi adatok)	37.791	2.335.000 eFt
Gondoskodás Önszegélyező Pénztár piaci részesedése	0,034%	0,009%

2015 év végén az önszegélyező pénztári szektor szereplőinek száma 10 volt, ezek közül 2.000-nél több taggal hat 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 2015 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 2015. 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 2015 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegfőösszege összesen: 315 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 315 eFt volt.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2015-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 0 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 és a pénztárjelentéssel egyezően 315 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	72	242	1	315
<i>I. Bankszámlák és készpénz összesen</i>	<i>72</i>	<i>242</i>	<i>1</i>	<i>315</i>
I/1. Házipénztár (forint és valuta)	72	242	1	315
I/2. Pénzforgalmi számla	0	0	0	0
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 2015-ban nem tartott nyilván.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 315 eFt, ebből a saját tőke 0 eFt, a három pénztári tartalék 310 eFt és a kötelezettségek 5 eFt.

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Források	205	315	110
Saját tőke	167	0	-167
I. Induló tőke	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0
III. Tőkeváltozások	167	0	-167
Tartalékok	-560	310	870
I. Fedezeti alap tartaléka	53	7	-46
II. Működési alap tartaléka	-614	302	916
III. Likviditási alap tartaléka	1	1	0
Kötelezettségek	598	5	-593
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	598	5	-593
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 0 eFt volt, mely az előző évvizsgáló adatához képest 167 eFt csökkenést mutat.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2015. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 0 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	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Fedezeti alap tőkeváltozása	150	0	-150
Működési alap tőkeváltozása	17	0	-17
Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Fedezeti alap tartaléka	53	7	-46
Működési alap tartaléka	-614	302	916
Likviditási alap tartaléka	1	1	0
Záró állomány	-560	310	870

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 870 eFt összegű növekedést mutat.

Fedezeti alap tartalék a fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap tartalékát. A fedezeti alap tartalék 7 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 46 eFt-tal alulmúlta.

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

A működési alap tartaléka 302 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 916 eFt-tal felülmúlta.

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap tartalékát. A likviditási alap tartaléka 1 eFt.

A három alap fordulónapi tartaléka 310 eFt. A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolták az alakulás költségei, illetve a tagdíjbefizetés mértéke.

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Tagdíjbevételek	158	0	-158
Különféle bevételek	96	940	844
I. Alapok bevételei	254	940	844
II. Alapok kiadásai	508	71	-437
III. Alapok tárgyévi eredménye	-254	869	1.123

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 2015 évi éves terv 187 eFt tagdíjbevéttel és 0 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 működést.

1.5.2.3 Kötelezettségek

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 5 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	150
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-150
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	53
Likvid tartalék tárgyévi változása	-46
Likvid tartalék záró állománya	7
Egyéni számlák nyitó állománya (73SFA101+73SFA104+73SFA107+73SFA110)	203
Egyéni számlák tárgyévi változása (73SFA102+73SFA105+73SFA108+73SFA111)	-196
Egyéni számlák záró állománya (73SFA103+73SFA106+73SFA109+73SFA112)	7
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)	203
Fedezeti alap tárgyévi változása (73SFA114+73SFA214)	-196
Fedezeti alap záró állománya (73SFA115+73SFA215)	7

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	-17
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	-614
Likvid tartalék tárgyévi változása	916
Likvid tartalék záró állománya	302
Működési alap nyitó állománya (73SFB101+73SFB104+73SFB107+73SFB110)	-597
Működési alap tárgyévi változása (73SFB102+73SFB105+73SFB108+73SFB111)	899
Működési alap záró állománya (73SFB103+73SFB106+73SFB109+73SFB112)	302

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	1
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	1
Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	1
Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	0
Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	1

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	203	7
Működési alap	-597	302
Likviditási alap	1	1
<i>Alapok állománya összesen</i>	<i>-393</i>	<i>310</i>

2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

A Gondoskodás Önszegélyező Pénztár 2015 évben 303 eFt összegű működési bevétellel és 25 eFt összegű működési kiadás elszámolásával 278 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	15	0	-15
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0
Tagok egyéb befizetései	0	3	3
Támogatóktól befolyó összeg	94	937	843
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	0	0	0
Működési alap bevételei összesen	109	940	831

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 940eFt, az előző évi bevételnél 831 eFt-tal több lett. A bevétel növekedése a támogatóktól befolyó összegnél jelentkezett.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Anyagjellegű kiadások	133	25	-108
Felügyeleti díj	0	0	0
Működési alap kiadásai	133	25	-108

A működési tevékenység éves ráfordítása 25 eFt, mely az előző évi ráfordításnál 108 eFt-tal kevesebb. Az anyagjellegű kiadások csökkentek és a Pénztár minden évben csökkenteni fogja.

2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	15	0	-15
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0
Tagok egyéb befizetései	0	3	3
Támogatóktól befolyó összeg	94	937	843
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különbféle bevételei	0	0	0
Működési alap bevételei összesen	109	940	831
Anyagjellegű kiadások	133	25	-108
Felügyeleti díj	0	0	0
Működési alap kiadásai	133	25	-108
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-24	915	939

A működési alap eredménye 939 eFt-tal felülmúlta az előző évi eredményt, amely elsősorban a támogatóktól befolyó összegnek köszönhető, 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 2015. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 25 eFt, az előző évinél 108 eFt-tal kevesebb, elemei az alábbiak:

- posta költsége: 13 eFt;
- bankköltség 12 eFt.

2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben veszteséget mutat.

2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	142	0	-142
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	2	0	-2
Fedezeti alap bevételei összesen	144	0	-144

A fedezeti célú bevételek összege 0 eFt, az előző évi bevételt 144 eFt-tal alulmúlta.

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

A fedezeti alap kiadása 46 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	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	142	0	-142
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	2	0	-2
Fedezeti alap bevételei összesen	144	0	-144
Fedezeti alap kiadásai	375	46	-329
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-231	-46	185

A fedezeti alap eredménye -46 e Ft, 185 eFt-tal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye a tervezettet 279 eFt-tal alulmúlta.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap bevétele beszámolási évben 0 eFt, likviditási alaphoz kapcsolódó kiadás nem merült fel.

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben 0 eFt.

2.5 A pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	158	0	-158
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0
Tagok egyéb befizetései	0	3	3
Támogatóktól befolyó összeg	94	937	843
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	0	0
Összesen	252	940	688
Különféle bevételek (pü.műv.)	2	0	-1
Tagdíj és különféle bevételek összesen	-254	869	1.123

A tagdíj, tagdíj-jellegű és különféle bevételek összege Pénztár szinten 869 eFt.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	változás (eFt)
Fedezeti alap bevételei összesen	144	0	-144
Működési alap bevételei összesen	109	940	831
Likviditási alap bevételei összesen	1	0	-1
Összes bevétel	254	940	686

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2015 évben a bázis időszakhoz viszonyítva 686 eFt értékben növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2015 évben a Pénztár összes bevételének, 100%-a működési alapba került.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	0	0	0
Tagoknak visszatérített összeg	375	46	-329
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	0	0	0
Anyag jellegű ráfordítások	133	25	-108
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0
Összes kiadás	508	71	-437

A pénztári kiadások összege beszámolási évben 71 eFt, mely az előző évinél 437 eFt-tal alacsonyabb, a tervezetthez viszonyítva pedig 198 eFt-tal lett kevesebb.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Fedezeti alap kiadása	375	46	-329
Működési alap kiadása	133	25	-108
Likviditási alap kiadása	0	0	0
Összes kiadás	508	71	-437

2015 évben a Pénztár kiadásai főleg a fedezeti alapot érintették.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Fedezeti alap eredménye	-231	-46	185
Működési alap eredménye	-24	915	939
Likviditási alap eredménye	1	0	-1
Pénztár szintű eredmény	-254	869	1.123

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye felülmúlta az előző évben elért eredményt. A Pénztár szintű eredmény nőtt, a növekedés mértéke 1.123 eFt. Az alapok eredménye a 2015 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredménynél kedvezőtlenebbül alakult.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási évvégén pénztári alapok tartaléka 310 eFt volt, 870 eFt összeggel nagyobb, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 7 eFt, a működési tartalék 302 eFt és a likviditási tartalék 1 eFt.

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás
	(eFt)	(eFt)	(eFt)
Fedezeti alap tartaléka	53	7	-46

Működési alap tartaléka	-614	302	916
Likviditási alap tartaléka	1	1	0
Záró állomány	-560	310	870

Az alapok tartaléka a 2015 éves tervben tervezett tartalékot 26 eFt-tal alulmúlta.

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

A pénztár taglétszáma a tervhez képest elmaradt, az előző évhez viszonyítva viszont nőtt. A pénztár bevételei a tervhez képest jelentős elmaradást mutatnak. Beszámolási évben a pénztári kiadások és a bevételek csökkentek.

2.5.7 A Pénztár 2015. 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, 2015. december 31-én a tervezett 10.065 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 19 fő volt. Ez a létszám 6 fővel több az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámnál.

A beszámolási évvégi taglétszáma 6 fő belépésével és 0 fő kilépésével alakult.

2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2014.év (fő)	2015.év (fő)	Változás (fő)
Pénztártagok száma (fő)	13	19	6
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	13	19	6
Egyéni tagok aránya (%)	100	100	

2015-ban 6 fővel változott az egyéni tagok száma.

2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	2013.		2014.		Változás (fő)
	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	
31-35	3	23,08	1	5,26	-2
36-40	5	38,46	9	47,36	4

Gondoskodás Önszegélyező Pénztár

41-45	0	0,00	0	0,00	0
46-50	1	7,69	1	5,26	0
51-55	0	0,00	2	10,52	2
56-60	0	0,00	6	31,57	6
61-	4	30,77	0	0,00	-4
Összesen	13	100	19	100	6

A beszámolási évben a pénztártagok legtöbbször a 36-40 év korcsoportba tartozott.

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 2015-ban az átlagos statisztikai állományi létszáma 0 fő volt. 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 2015. évre vonatkozó éves tervének teljesítése

A Pénztár 2015 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.

A Gondoskodás Önszegélyező Pénztár nem teljesítette 2015 évre vonatkozó célkitűzéseit.

2.7.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési tevékenységének bevétele, a működési költsége, ráfordítása és a működési eredménye a 2015 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	103	-614
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	106	303
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	269	25
Működési tevékenység eredmény (eFt)	-163	278
Működési tartalék (eFt)	163	302

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

2.7.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele a 2015 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	188	53
Fedezeti alap bevételei (eFt)	180	0
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	0	46
Fedezeti alap eredménye (eFt)	180	-46
Fedezeti tartalék (eFt)	368	7

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 2015 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	1	1
Likviditási alap bevételei (eFt)	2	0
Likviditási alap kiadásai (eFt)	0	0
Likviditási alap eredménye (eFt)	2	0
Likviditási tartalék (eFt)	3	1

A Pénztár 2014 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.

Gondoskodás Önszegélyező Pénztár

Budapest, 2016.május 30.

Papp Szilvia

Igazgatótanács elnöke