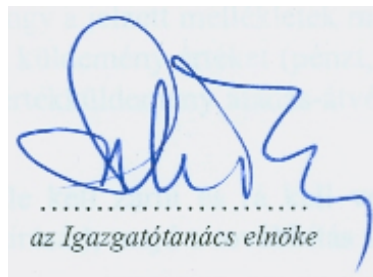


Szöveges kiegészítő melléklet
az Életút Egészségpénztár
2008. éves beszámolójához

Készült: Budapest, 2009. május 25.



.....
az Igazgatótanács elnöke

1. Bevezetés

Az Életút Egészségpénztár igazgatótanácsa a 2008. éves gazdálkodásáról készített éves beszámolójának szöveges kiegészítő mellékletét az önkéntes kölcsönös egészségpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) kormányrendeletben foglaltak figyelembevételével az alábbiakban terjeszti a pénztár közgyűlése elé.

2. A pénztár bemutatása

Név: Életút Egészségpénztár
Székhelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.
Adószáma: 18253461-1-43

A pénztár az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény hatálya alá tartozó, területi alapon szerveződő országos egészségpénztár - jogi személy.

Alakulás dátuma: 2004. november 25.
Tevékenységi eng. száma: E-IV/79/2005.
Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság (16 PK. 61.133 / 2004/2.)
Felügyeleti szerve: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF)
A pénztár szolgáltatásai: A pénztár egészségpénztári szolgáltatásokat nyújt. Emellett és ennek érdekében a pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról, valamint egyéb szolgáltatások teljesítéséről.

3. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló közgyűlés.

A pénztár vezető testületei az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság. A vezető testületek mandátuma 2009. novemberéig szól.

Az Igazgatótanács összetétele:

elnök: Dr. Szabó Tibor
tagok: Csernus Péter
Szabó György

Az Ellenőrző Bizottság összetétele:

elnök: Kis István
tagok: Dr. Dányi Dezső
Számadó Éva

A pénztárnak ügyvezetője és főkönyvelője van, a nyilvántartási-adminisztrációs tevékenységet saját maga látja el – az Életút pénztárcsoport szervezetén belül.

A pénztár további szolgáltatói:

- Bankszámla vezető: CIB Bank Rt.
- Vagyonkezelő: a pénztár nem alkalmaz vagyonkezelőt
- Letétkezelő: ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
- Könyvvizsgáló: Hankóné Király Ilona (Konto-Roll Audit Kft.)

4. A pénztár számviteli politikájának összefoglalása

a.) A mérlegkészítés napja: tárgyidőszakot követő év február 28-a. (2009. február 28.)

- b.) *Amortizációs politika:* A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében az 50 000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értéke a használatba vételkor értékcsökkenésként kerül elszámolásra. Az 50 000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 252/2000. (XII.24.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.
- c.) *Értékelési szabályok:* A módosított 252/2000. (XII.24.) korm. rendelet előírásai alapján az eszközök és források leltározással, egyeztetéssel kerülnek ellenőrzésre és egyedenként értékelésre.

5. A pénztár szabályzatai

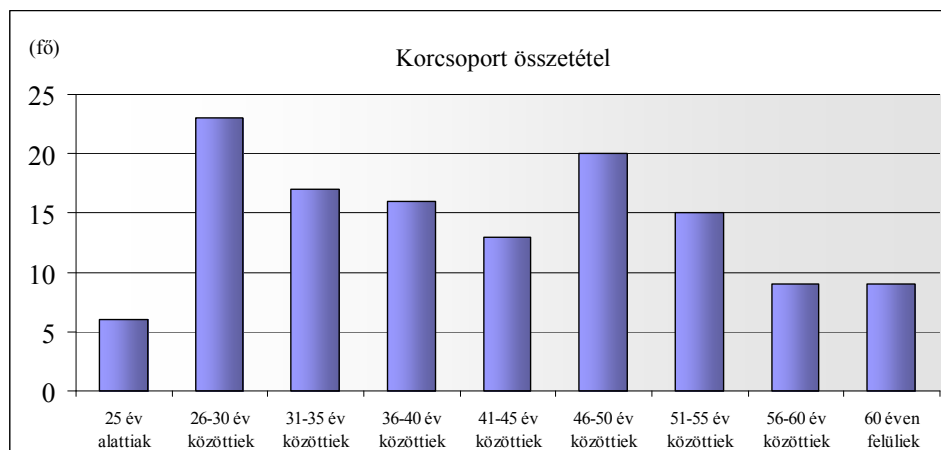
- Alapszabály
- Tagokkal történő elszámolási szabályzat
- Tartalékképzési szabályzat
- Számviteli politika és hozzá kapcsolódóan számlakeret illetve számlarend
- Értékelési és leltározási szabályzat
- Pénzkezelési és utalványozási szabályzat
- Hozamfelosztási és elszámolási szabályzat
- Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzat
- Befektetési politika illetve szabályzat

6. A taglétszám alakulása, a tagság összetétele

A pénztár fejlődésének továbbra is a taglétszám alacsony volta szab gátat. A tagszervezésre rendelkezésre álló háttér nem eléggé hatékony, az Életút pénztárcsoport egyéb pénztári ágazatainak tagsági köre nem mutat különösebb érdeklődést ezen üzletág iránt. Alacsony taglétszám mellett a beruházások megtérülési esélye is csekély, ami ugyancsak problémája a gazdálkodás felfutásának: A pénzügyi tervben 187 fős záró létszámot terveztünk, amittől a tényleges taglétszám elmaradt:

	Létszám (Fő)
Időszak elején	106
Belépés	28
Megszűnés	6
Időszak alatti változás	22
Időszak végén	128

A záró létszámból 53 fő nő, 75 fő férfi. A tagság korösszetétele az alábbi:



7. Bevételek alakulása

A bevételek részletes bemutatását - pénztári tartalékok szerinti alábontásban - az eredménykimutatás tartalmazza. Megállapítható, hogy a taglétszám elmaradása ellenére is a bevételi terv teljesülni tudott. A tervhez képest az egyéni tagdíjbefizetés nagyobb arányt képvisel, míg a munkáltatói hozzájárulás aránya alacsonyabb. Egyarához képesti viszonyuk nagyságrendileg 50-50%:

Me: eFt

Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	257	598	679	773	2 307
Munkáltatói hozzájárulás	1 230	1 396	1 585	1 803	6 014
Befizetés összesen	1 487	1 994	2 264	85 984	8 321
Pénzügyi tevékenység eredménye	44	47	52	57	200

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	891	481	1 298	2 588	5 258
Munkáltatói hozzájárulás	1 181	1 306	1 270	1 555	5 312
Befizetés összesen	2 072	1 787	2 568	4 143	10 570
Pénzügyi tevékenység eredménye	64	71	101	79	315

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	346,69%	80,43%	191,16%	334,80%	227,92%
Munkáltatói hozzájárulás	96,02%	93,55%	80,13%	86,25%	88,33%
Befizetés összesen	139,34%	89,62%	113,43%	4,82%	127,03%
Pénzügyi tevékenység eredménye	145,45%	151,06%	194,23%	138,60%	157,50%

8. Ráfordítások alakulása

A tevékenység ráfordításai döntően az alapkiadásokra korlátozódnak. A bankköltségen, a felügyeleti díjon és a könyvvizsgálati díjon kívül csupán az éves közzétételi kötelezettség díja terhelte a tevékenységet.

Személyi jellegű kiadásai a közgyűlési reprezentációt leszámítva nem voltak a pénztárnak, az alkalmazottak javadalmazásban nem részesültek. Ezeknek köszönhetően a kiadások még a tervezett mértéket sem érték el.

Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	55	135	115	120	425
Személyi jellegű	0	0	0	0	0
Felügyeleti díj	4	5	6	6	21
Összesen	59	140	121	126	446

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagköltség	0	0	0	0	0
Bankköltségek	17	17	17	17	68
Könyvvizsgálat	36	0	0	0	36
Marketing	0	40	0	0	40
ANYAGJELLEGŰ	53	57	17	17	144
Bérek	0	0	0	0	0
Járulékok	0	0	0	0	0
Egyéb kiadások	0	0	0	2	2

SZEMÉLYI JELL.	0	0	0	2	2
Felügyeleti díj	25	0	0	0	25
EGYÉB	25	0	0	0	25
Összesen	78	57	17	19	171

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	96,36%	42,22%	14,78%	14,17%	33,88%
Személyi jellegű	-	-	-	-	-
Egyéb	625,00%	0,00%	0,00%	0,00%	119,05%
Összesen	132,20%	40,71%	14,05%	15,08%	38,34%

A bevételek és a ráfordítások egyenlegeként – a szerény tevékenységi volumen ellenére is - a pénztár működési tevékenysége 359 eFt-os nyereséggel zárt.

9. Ellenőrzések hatásai

2008-ban a pénztár tevékenységét helyszíni ellenőrzés keretében az APEH, illetve a PSZÁF nem ellenőrizte. Ilyen ellenőrzésre legutóbb 2007-ben került sor.

A belső ellenőrzések – beleértve az Ellenőrző Bizottság és a könyvvizsgáló munkáját – nem tártak fel olyan problémát, amely a korábbi évek beszámolóit módosítását tették volna szükségessé.

10. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

11. Rendkívüli események

2008. évben a pénztár gazdálkodását érintő rendkívüli eseményre nem került sor.

12. Meghatározó események

A pénztár 2008-ban két határozatképes közgyűlést tartott:

A 2008. március 25-i közgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2008. éves tevékenységéről készített éves pénztári beszámolót;
- tájékoztatást adott a pénztár felügyeleti ellenőrzése eredményéről.

A 2008. december 11-i közgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2009. évre vonatkozó pénzügyi tervét.
- módosította alapszabályát és szolgáltatási rendjét.

13. Munkáltatói kötelezettségek teljesítése

A pénztárba munkáltatói hozzájárulást teljesítő munkáltató partnerek tagdíjfizetési kötelezettségüknek alapvetően eleget tettek.

14. A pénztár kintlévőségei

A pénztárnak a fordulónapon veszélyeztetett kintlévősége nincs.

15. Azonosítatlan (függő tételek) állománya

A pénztárnak a fordulónapon azonosítatlan függő tétele nincs.

16. Átcsoportosítás (hozamfelosztás)Átcsoportosítás:

A tárgyévben a pénztár tartalékai közötti átcsoportosításra közgyűlési határozat nem született.

Hozamfelosztás:

A tárgyidőszak alatt termelődött hozam felosztása a pénztártagok egyéni számláinak idővel súlyozott átlagegyenlege alapján történt meg.

17. A pénztár 2008. évi befektetési tevékenységének értékelése

2008-ban a pénztár a korábbi kizárólag banki betétekre irányuló befektetési tevékenységét kiszélesítette és letétkezelési kapcsolatot létesített az ING Bankkal. Erre 2008. októberében került sor. Ezt követően a vagyon összetételében az állampapír befektetések vették át a döntő szerepet. A pénztár értékpapír vagyona kizárólag állampapírokból, alapvetően rövid lejáratúakból áll, így a kibontakozó gazdasági és pénzügyi válság kedvezőtlen hatásai alól a vagyonát mentesíteni tudta.

Me: eFt

	Összeg	Arány
DKJ	6 272	68,78%
Lekötött betét	2 800	30,71%
Szabad pénzeszköz	47	0,52%
Összesen	9 119	

Az elért vagyonnagyság behatárolja annak befektetési lehetőségét is. A pénztár a rendelkezésére álló forrásokat kizárólag bankbetétben tartja, mert a pénzmozgatás illetve vagyonkezelés járulékos költségei meghaladnák az elérhető hozambevételeket.

	Hozamösszeg (eFt)	Átlagos vagyon (eFt)	Hozam	Halmazott hozam
2008.I.név	64	4 782	1,34%	1,34%
2008.II.név	71	5 716	1,24%	2,60%
2008.III.név	101	6 515	1,55%	4,19%
2008.IV.név	99	6 628	1,49%	5,74%

Fentiek kumulált eredményeként a tagok fel nem használt megtakarítása 5,74%-os hozamot termelt.

18. A pénztár által teljesített kifizetések

A Pénztár szolgáltatási tevékenysége a bevételekhez hasonlóan szerény volument tett ki. A szolgáltatásként kifizetett összegek jogcímenként az alábbiak:

Szolgáltatási jogcímek	Összeg	Darab
Egészségügyi szolgáltatások	2 504eFt	48
Gyógyterápiás kezelések	28 eFt	2
Sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások	429 eFt	36
Gyógyszervásárlás	3 506 eFt	293
Gyógyászati segédeszköz vásárlás	1 258 eFt	57
Vizitdíj térítés	27 eFt	27
Jövedelem kiesés pótlása	139 eFt	5

Láthatóan a gyógyszer- és gyógyászati segédeszközök árának támogatása teszi ki a szolgáltatási tevékenység döntő hányadát (60%-át). A pénztár kártyás szolgáltatásfinanszírozási rendszert ezideig nem alakított ki.

19. A pénztári tartalékok alakulása, a tartalékképzés arányai

A 2008-as üzleti évben a pénztár tevékenysége ugyan bővült, de még mindig jelentősen elmarad az alapításkor megfogalmazott céltól. Ennek oka alapvetően a taglétszám bővülés lassúságában keresendő. Az alacsony tevékenységi volumen ellenére a pénztár helyzete stabil, ugyanakkor a dinamika hiánya gátat szab a szolgáltatói kapcsolatrendszer fejlesztésének.

A pénztár mérlegfőösszege az előző éves záróértékhez viszonyítva 73%-kal emelkedett, a tartalékok állománya is 80%-kal bővült, de a számok meglehetősen kicsik:

Me: eFt

	Időszak		Változás	
	2007. év	2008. év	Értékben	Százalékban
Mérlegfőösszeg	5 272	9 119	3 847	72,97%
Tartalékok	5 072	9 119	4 047	79,79%
- Működési alap tartaléka	254	613	359	141,34%
- Fedezeti alap tartaléka	4 755	8 402	3 647	76,70%
- Likviditási alap tartaléka	63	104	41	65,08%

A pénztár üzletpolitikája alapvetően arra összpontosul, hogy az Életút pénztárcsoporton belül a nyugdíj- és önszegélyező pénztári ügyfélkör az egészségpénztári lehetőségekre is fogékonnyá váljon, illetve erre a szolgáltatásra is igényt tartson. Ez a várakozásunk mindez ideig nem teljesült. A tartalékképzési rendünk indulás óta változatlan.

A tartalékképzési rendünk indulás óta változatlan:

	Tartalékképzési arányok		
	Fedezeti rész	Működési rész	Likviditási rész
Éves 36 eFt halmozott befizetésig	91,5%	7,5%	1,0%
36 eFt és 72 eFt között	94,0%	5,5%	0,5%
72 eFt éves befizetés felett	96,5%	3,5%	-