



AXA ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2009.

I. BEVEZETŐ RÉSZ

1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK

Az AXA Egészségpénztár működési formáját tekintve területi elven működő nyílt kiegészítő Egészségpénztár. Tagja lehet bárki önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény (továbbiakban: Öpt.) 16. §-ban foglaltaknak megfelel. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat nyújt, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el.

Elnevezése:

AXA Önkéntes Egészségpénztár
Rövidített neve: AXA Egészségpénztár

Az alapítás időpontja:

2002. augusztus 29.

Típusa:

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

Székhelye:

1138 Budapest, Váci út 135-139.

A Pénztár nyilvántartásba vételi száma: 240

A Pénztár adószáma: 18177734-1-42

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

UniCredit Bank 10918001-00000005-06060007

Tevékenységi köre, szolgáltatásai:

1. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

- a. a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése (beleértve a közösségi szolgáltatásként igénybe vehető szolgáltatásokat is);
- b. az otthoni gondozás;
- c. a gyógyterápiás kezelések: gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia
- d. a gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása;
- e. a közfürdő által nyújtott gyógykezelés;
- f. a vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;
- g. a megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása;
- h. a vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
- i. a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések;
- j. az egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott
 - gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának és házhozszállításának a kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása;
 - kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása betegség miatt keresőképesség esetén;
 - hátramaradottak segélyezése a pénztártag halála esetén;
 - az egészségügyi szolgáltatás igénybevétele során külön jogszabály alapján fizetendő vizitdíjhoz, illetve kórházi napidíjhoz való hozzájárulás;
- k. a gyógyüdülés, valamint az egészségügyi üdülés;
- l. a sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása

K.

2. Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások
 - a. a természetgyógyászati szolgáltatások;
 - b. a rekreációs üdülés;
 - c. a sporteszközök vásárlásának támogatása;
 - d. az életmód javítását elősegítő kúrák;
 - e. gyógyteák, fog- és szájaápolási termékek vásárlásának támogatása
3. Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése
4. Közösségi szolgáltatások

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvezetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2009. 01. 01. - 2009. 12. 31.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Az Egészségpénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete EN-IV/M-29/2009 számú engedélye alapján.

Az Egészségpénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében az alábbi tevékenységeket folytathatja:

- TEÁOR 70.22 „Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás”
- TEÁOR 82.30 „Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése”
- TEÁOR 73.11 „Reklámügynöki tevékenység”
- TEÁOR 63.11 „Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás”
- TEÁOR 82.99 „Máshova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás”

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2009-ben

Befizetések megoszlása	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Munkáltatói és egyéni tagdíj	92%	7,9 %	0,1 %
Egyéni többlet befizetés	92%	7,9 %	0,1 %
Támogatás (adomány)	A támogató (adományozó) rendelkezése alapján		

Kihelyezett tevékenységek:

A Pénztár a marketing, informatikai, ügyfélszolgálati, emberi erőforrás gazdálkodási, bérszámfejtési és nyilvántartási feladatok ellátását kihelyezte.

A megbízott vállalkozó:

Neve: AXA Pénztárszolgáltató Kft. 2008. október 1-től jogutódja, az AXA Szolgáltató Kft.
Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139.

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

Patai Lászlóné
Címe: 1101 Budapest, Hungária krt.5-7. II. ép. lph. III/6.
Engedély száma: MKVK: 000084
Ept-000084/05

A beszámoló összeállítója:

Zombori Jánosné
PM regisztrációs száma: 133447

A beszámoló aláírói:

Dr. Váradai Péter az Igazgatótanács elnöke
Pataki Tamásné ügyvezető igazgató

Jogszabályi háttér:

A pénztár tevékenységét, gazdálkodását az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a 252/2000. (XII. 24.) sz. Kormányrendelet, valamint a 268/1997. (XII. 22.) sz. Kormányrendelet szabályozza.

3.) A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

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 számviteli politika célja, hogy a Pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszaki és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár könyvvizetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvizetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

A teljesség elvének figyelembe kell venni, hogy a pénzforgalmi szemlélet miatt nem alkalmazható a számviteli törvény azon előírása, mely szerint a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, a beszámolót befolyásoló események hatásai a mérlegben szerepeljenek.

A könyvvizetés módja

Az AXA Egészségpénztár könyvvizetési kötelezettségének a 2000. évi C törvény és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. Az egészségpénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a negyedévek végével, valamint az üzleti év végével zár le. A könyvvizetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló készítés rendje

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet határozza meg.

A Pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki. Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, és a negyedéves jelentés. Eseti beszámoló készítési kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben. Ebben az évben eseti beszámolót a Pénztárnak nem kellett készítenie.

Amortizációs politika

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után.

A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el.

A kis értékű – 100 E Ft egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai

Az eszközök és források értékelését a számviteli politika keretében készített Eszköz-forrás értékelési szabályzat alapján végzi a Pénztár.

A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek.

A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2009. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKÖZÖK

Az AXA Egészségpénztár mérleg főösszege 2009. december 31-én **6 037 212 E Ft.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes eszköz- hoz viszonyított arány (%)
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	5 212 093	6 037 212	100,00%
Befektetett eszközök	2 846 053	2 331 163	38,61%
I. Immateriális javak	37	0	0,00%
Szellemi termékek	37	0	0,00%
II. Tárgyi eszközök	3 623	7 203	0,12%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	3 623	7 203	0,12%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 842 393	2 323 960	38,49%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0,00%
Forgóeszközök	2 366 040	3 706 049	61,39%
I. Készletek	0	0	0,00%
II. Követelések	181 003	575 035	9,52%
Tagdíjkövetelések	181 003	575 035	9,52%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0,00%
III. Értékpapírok	1 208 052	2 137 422	35,40%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 208 052	2 137 422	35,40%
IV. Pénzeszközök	965 440	992 321	16,44%
Pénztárak	121	120	0,00%
Pénztári elszámolási számla	247 432	293 361	4,86%
Elkülönített betétszámla	1 617	840	0,01%
Rövid lejáratú bankbetétek	716 270	698 000	11,56%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	11 545	1 271	0,02%

1.1) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

7.

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **2 331 163 E Ft**. A befektetett eszközök nettó értékéből **7 203 E Ft**-ot a tárgyi eszközök, **2 315 498 E Ft**-ot a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, **2 462 E Ft**-ot a munkavállalók részére nyújtott kölcsön, **6 000 E Ft**-ot egyéb tartós részesedések tesznek ki.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenési leírásának, valamint nettó értékének alakulását az alábbi táblázatok részletezik:

Bruttó érték

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	9 940	0	0	9 940
IMMATERIÁLIS JAVAK	9 940	0	0	9 940
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	10 668	0	0	10 668
Járművek	7 206	8 028	7 206	8 028
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	17 874	8 028	7 206	18 697

Értékcsökkenés

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	9 903	37	0	9 940
IMMATERIÁLIS JAVAK	9 903	37	0	9 940
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	9 870	419	0	10 289
Járművek	4 381	1 204	4 381	1 204
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	14 251	1 623	4 381	11 493

Nettó érték

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	37	0	37	0
IMMATERIÁLIS JAVAK	37	0	37	0
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	798	0	419	379
Járművek	2 825	12 409	8 410	6 824
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	3 623	12 409	8 829	7 203

Az tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **7 203 E Ft**, amely az összes eszközállományon belül mintegy **0,12 %-ot** képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői: **379 E Ft** gépek, berendezések és felszerelések, **6 824 E Ft** a személygépkocsik nettó értéke.

2009-ben az Egészségpénztár a tulajdonában lévő Toyota Avensis Verso típusú személygépkocsit értékesítette. A gépkocsi bruttó értékét és az értékesítésig elszámolt értékcsökkenését mind az analitikából mind a főkönyvi nyilvántartásból kivette, és a gépkocsi értékesítéséből befolyt összeget a 9-es számlaosztályban az eszközértékesítésből származó bevételek főkönyvi számlán lekönyvelte.

A Befektetett eszközökön belül az Értékpapírok és Nyújtott kölcsönök alakulását az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 841 502	422 475	948 479	2 315 498
ÉRTÉKPAPÍROK	2 841 502	422 475	948 479	2 315 498
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	891	2 243	672	2 462
NYÚJTOTT KÖLCSÖN	891	2 243	672	2 462
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Üzletrész	0	6 000	0	6 000
ÜZLETRÉSZ	0	6 000	0	6 000

2009-ben 3 fő kapott munkáltatói kölcsönt, összesen 2 100 E Ft-ot. 2009. december 31-én 6 fő dolgozónak van élő kölcsönszerződése az Egészségpénztárral. 1 főnek 2009. március 23-án közös megegyezéssel megszűnt a munkaviszonya az Egészségpénztárral. Vezetői döntés alapján a fennálló munkabér előleg tartozását a munkáltatói kölcsönrel azonos feltételekkel a meglévő munkáltatói kölcsönrel együtt kell visszafizetnie. A munkabér előleg összegét a 37-es számláról a 19-es munkáltatói kölcsön számlára átvettük a Kölcsönszerződés módosításával egyidejűleg. A Szabályzat alapján a törlesztéseket a mindenkor érvényes jegybanki alapkamat+ 5% kamattal növelt havi részletekben kell teljesíteni.

A Pénztár eszközeinek jelentős részét Magyar Államkötvénybe fekteti be.

A kötvények 2009. december 31-i leltárát és alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be.

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Vétel dátuma	Könyv szerinti érték	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
2010/BMAK	2005.11.02	23 916	22 955	957	4
2010/B MAK	2006.05.12	48 105	46 172	1 925	8
2010/D MAK	2008.08.27	569 005	546 142	22 772	91
2011/A MAK	2005.08.15	69 961	67 150	2 800	11
2011/A MAK	2006.09.20	79 359	76 170	3 176	13
2011/A MAK	2007.06.11	78 120	74 981	3 126	13
2012/B MAK	2008.02.04	260 804	250 324	10 437	43
2012/B MAK	2008.08.27	197 652	189 710	7 910	32
2017/A MAK	2005.05.04	29 662	28 470	1 187	5
2017/A MAK	2008.02.04	502 584	482 390	20 113	81
2017/B MAK	2007.03.14	47 556	45 644	1 903	9
2017/B MAK	2007.07.03	202 275	194 146	8 095	34
2017/B MAK	2007.07.30	45 413	43 588	1 817	8
2017/B MAK	2007.08.17	29 819	28 621	1 193	5
2017/B MAK	2007.09.28	131 267	125 992	5 253	22
Összesen		2 315 498	2 222 455	92 664	379
		100 %	95,982 %	4,002 %	0,016 %

A **fedezeti alap** tartalékából Magyar Államkötvénybe (továbbiakban MÁK) fektetett a Pénztár **2 222 455 E Ft**-ot amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz **95,982 %-a**, a **működési alap** tartalékából MÁK –ba fektetett a Pénztár **92,664 E Ft**-ot, amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz **4,002 %-a**, a **likviditási alap** tartalékából MÁK-ba fektetett a Pénztár **379 E Ft**-ot, amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz **0,016 %-a**.

1.2) FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **3 706 049 E Ft**, amely az összes eszközérték 61,39%-át teszik ki. Ennek döntő hányadát (2 137 422 E Ft-ot) az értékpapírok alkotják.

Az értékpapírok:

A Pénztár eszközeit részben diszkont kincstárjegyekbe fekteti be. A Diszkont Kincstárjegyek (továbbiakban DKJ) leltárának kivonatát és alapok szerinti megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	db	Nevérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
D 100505	44384	443 840	411 690	395 148	16 475	67
D 100310	30000	300 000	284 097	272 681	11 370	46
D 100113	44000	440 000	424 710	407 644	16 996	70
D 100630	17000	170 000	158 270	151 910	6 333	27
D 100505	16594	165 940	160 042	153 610	6 405	27
D 101020	63378	633 780	598 530	574 480	23 953	97
D 100224	10100	101 000	100 083	96 061	4 005	17
összesen	225456	2 254 560	2 137 422	2 051 534	85 537	351
			100 %	95,982 %	4,002%	0,016 %

A fedezeti alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **2 051 534 E Ft**, a működési alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **85 537 E Ft**, a likviditási alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **351 E Ft**. A DKJ alaponkénti megoszlása a MÁK megoszlási százalékaival azonos.

A Pénztár befektetéseit 2009-ben az AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. végezte, a Vagyonkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint.

A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában.

A 2009. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege: **279 584 E Ft**, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a rövidlejáratú bankbetétek lejáratkor jóváírt kamatát, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj).

2006. évtől az Öpt 14. § (3) bekezdésében leírtak alapján, amennyiben a Pénztártag nem fizeti meg az általa vállalt minimális tagdíjat, a Pénztár jogosult a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát az egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. 2009. évben ez az összeg az AXA Egészségpénztárnál összesen **20 324 E Ft** volt, melyből **20 121 E Ft**-ot a működési, **203 E Ft**-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

Pénzeszközök

A pénzeszközök értéke 992 321 E Ft, melyből 120 E Ft a házipénztárban, 293 761 E Ft a banki folyószámlán amely magába foglalja a kártyafedezeti alszámlán lévő 400 E Ft-ot is, 698 000 E Ft rövidlejáratú lekötött betétben, 440 E Ft elkülönített betétszámlán van. Az elkülönített betétszámlán kimutatott 440 E Ft a befektetési alszámlán található szabad pénzeszköz.

A rövid lejáratú betét, a házipénztár valamint a folyószámla pénzeszközeinek alaponkénti megosztását a következő táblázat mutatja be.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	71EDAA1	Portfólió összesen	5 199 112	249 536	2 593	5 451 241
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen	925 123	65 335	1 863	992 321
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)	0	120	0	120
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla	254 789	37 226	1 746	293 761
005	71EDAA113	Befektetési számla	382	56	2	440
006	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	669 952	27 933	115	698 000
007	71EDAA12	Értékpapírok összesen	4 273 989	184 201	730	4 458 920
008	71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	4 273 989	184 201	730	4 458 920
009	71EDAA12101	Magyar állampapír	4 273 989	184 201	730	4 458 920

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege 1 271 E Ft, amely tartalmazza a kilépő tagok visszajött elszámolását 93 E Ft, a 2009-ben felvett és december 31-ig vissza nem térített munkabér előlegek összegét 202 E Ft a december 29-én kifizetett 12. havi munkabérhez kapcsolódó, decemberben elutalt egészségpénztári és önkéntes nyugdíjpénztári befizetéseket 845, E Ft, 2010-ben kifizető rendező tételeket 131 E Ft.

2.) FORRÁSOK

A források összetételét, valamint az összes forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja.

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	5 212 093	6 037 212	100,00%
Saját tőke	182 035	585 609	9,70%
I. Induló tőke	0	0	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0,00%
III. Tőkeváltozások	182 035	585 609	9,70%
Fedezeti alap tőkeváltozása	166 523	529 032	8,70%
Működési alap tőkeváltozása	15 331	56 002	0,93%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	181	575	0,00%
Tartalékok	5 011 071	5 442 248	90,15%
I. Fedezeti alap tartaléka	4 798 321	5 197 749	86,10%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 920 175	4 943 941	81,89%
Egyéni számlák szabad tartaléka	839 342	206 995	3,43%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	30 000	0	0,50%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	8 804	46 813	0,28%
II. Működési alap tartaléka	207 361	241 888	4,01%
Befektetett működési tartalék	126 044	206 135	3,41%
Likvid működési tartalék	81 317	35 753	0,59%
III. Likviditási alap tartaléka	5 389	2 611	0,04%
Befektetett likviditási tartalék	3 336	845	0,01%
Szabad likviditási tartalék	2 053	1 766	0,03%
Kötelezettségek	18 987	9 355	0,15%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0,00%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0,00%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	18 987	9 355	0,15%

2.1) SAJÁT TŐKE

A saját tőke értéke megegyezik a tőkeváltozás összegével, tekintettel arra, hogy a Pénztár alapításkor induló tőkével nem rendelkezett.

A tőkeváltozás mérleg szerinti összege:

585 609 E Ft

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:

529 032 E Ft

A működési alap tőkeváltozása:

56 002 E Ft

A likviditási alap tőkeváltozása:

575 E Ft

7.

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	166 523
Tőkeváltozások tárgyévi változása	362 509
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	362 509
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	0
Tőkeváltozások záró állománya	529 032

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	15 331
Tőkeváltozások tárgyévi változása	40 671
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása	31 128
éves értékcsökkenés elszámolása	-1 661
értékesített gépkocsi bruttó értékének kivezetése	-7 152
értékesített gépkocsi értékcsökkenésének kivezetése	4 327
éves tárgyi eszköz beszerzés,üzletrész vás. forrásrendezése	14 029
Tőkeváltozások záró állománya	56 002

A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	181
Tőkeváltozások tárgyévi változása	394
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	394
Tőkeváltozások záró állománya	575

2.2) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **90,15 %**, értékük **5 442 248 E Ft**.

A fedezeti alap tartaléka 5 197 749 E Ft, ami a tartalékok 95,51 %-a. A működési alap tartalék 241 888 E Ft, amely a tartalékok 4,44 %-a, a likviditási alap tartaléka 2 611 E Ft, amely a tartalékok 0,05%-a.

Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

Fedezeti alap tartaléka

adatok: ezer Ft-ban

Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya	4 798 321
növelő tételek	6 536 788
tagok által fizetett tagdíj	873 529
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 951 933
támogatások	73 279
áthozott fedezet	33 235
tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg	251 575
pénzügyi műveletek bevételei	352 640
függő tagdíjra osztott hozam	211
egyéb (helyesbítések)	386
csökkentő tételek	-6 137 360
szolgáltatások kiadásai	-5 928 395
tagoknak visszatérítés	-76 923
pénzügyi műveletek ráfordításai	-73 056
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-36 015
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	-20 324
kilépőktől visszavett hozam	-294
rendkívüli számlaértéskítő díja (Alapszabály szerint)	-13
egyéb rendezés	-2 340
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	5 197 749

Működési alap tartaléka

adatok: ezer Ft-ban

Működési alap tartalékának nyitó egyenlege	207 361
növelő tételek	610 159
tagok által fizetett tagdíj	74 972
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	424 832
támogatások	3 761
átcsoportosítás likviditási alapból	10 000
eszközértékesítésből származó bevétel (gépkocsi)	2 200
egyéb bevétel	61 037
pénzügyi műveletek bevételei	12 622
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	20 121
kilépőktől visszavett hozam	291
rendkívüli számlaértéskítő díja (átvezetés az egyéni számlákról)	13
előző évek függő rendezése	310
csökkentő tételek	-575 632
működési kiadások	-559 100
pénzügyi műveletek ráfordításai	-2 503
éves tárgyi eszköz beszerzés, üzletrész vásárlás forrásrendezése	-14 029
Működési alap tartalékának záró egyenlege	241 888

Likviditási alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	5 389
növelő tételek	7 343
tagok által fizetett tagdíj	934
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 190
támogatások	34
pénzügyi bevételek	471
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	203
kilépőktől visszavett hozam	3
nem rendezhető függő tagdíjak átvezetése	429
1000 Ft alatti elszámolások átvezetése (Alapszabály szerint)	79
csökkentő tételek	-10 121
átcsoportosítás működési alapba	-10 000
pénzügyi műveletek ráfordításai	-121
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	2 611

Az alapok alakulásának összesítő táblázata

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyevi nyitó	Tárgyevi		Tárgyevi változás	Tárgyevi záró	Összes alapon belüli aránya
		növekedés	csökkenés			
Fedezeti alap tőkeváltozása	166 523	362 509	0	362 509	529 032	8,78%
Fedezeti alap tartaléka	4 798 321	6 536 788	6 137 360	399 428	5 197 749	92,42%
Fedezeti alap	4 964 844	6 899 297	6 137 360	761 937	5 726 781	95,63 %
Működési alap tőkeváltozása	15 331	49 484	8 813	40 671	56 002	0,27%
Működési alap tartaléka	207 361	610 159	575 632	34 527	241 888	3,99%
Működési alap	222 692	659 643	584 445	75 198	297 890	4,26%
Likviditási alap tőkeváltozása	181	394	0	394	575	0,00%
Likviditási alap tartaléka	5 389	7 343	10 121	-2 778	2 611	0,10%
Likviditási alap	5 570	7 737	10 121	-2 384	3 186	0,11%
Összes tőkeváltozás	182 035	412 387	8 813	403 574	585 609	3,48%
Összes tartalék	5 011 071	7 154 290	6 723 113	431 177	5 442 248	96,52%
Összes alap	5 193 106	7 566 677	6 731 926	834 751	6 027 857	100,00%

Az alapok záró állománya a fent részletezett tőkeváltozás és a tartalékok állományának összevonása után az alábbi:

Fedezeti alap:	5 726 781 E Ft	ebből befektetett	4 943 941 E Ft
Működési alap:	297 890 E Ft,	ebből befektetett:	212134 E Ft
Likviditási alap:	3 186 E Ft,	ebből befektetett:	845 E Ft
Összesen:	6 027 857 E Ft	ebből befektetett:	5 156 920 E Ft

Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 86,33%-át, a működési alap vagyonának 69,20%-át, és a likviditási alap vagyonának 26,52%-át fektette be 2009.december 31-én. A befektetések a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető állampapírokban testesülnek meg.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 0,05 %-al maradt el a tervezett záró állománytól. A Pénztár fedezeti alapot illető bevételei a gazdasági válság ellenére 11,46 %-al túlszárnyalták a tervezett összeget. Hogy mégis, ha csekély mértékben is, de elmaradás tapasztalható a tervhez képest az abból fakad, hogy a kiadások 12,31 %-al lépték túl a tervezetet, tehát nagyobb százalékban nőttek mint a bevételek. Amíg 2008-ban tagjaink inkább megtakarítottak, és ennek köszönhetően növelni tudtuk a befektetéseinket, addig 2009-ben 616 M Ft-al költöttek többet szolgáltatásra a tervezettnél. A Pénztárnak 2009-ben három alkalommal kellett tőkekivonást eszközölnie, a likviditás fenntartása érdekében.

A működési alap tartalékának záró állománya 75,52%-al haladta meg a tervben szereplő összeget. Ez összességében annak köszönhető, hogy a bevételek 11,22 %-al nőttek, a kiadások viszont 7,77 %-al elmaradtak a tervezett összeghez képest. A kiadásokon belül 93,75 %-os elmaradást mutat a kiegészítő vállalkozási tevékenység térszáma, anyagjellegű kiadásaink 5,37 %-al, személyi jellegű kiadásaink 14,20 %-al maradtak el a tervezett kiadásoktól. A befektetések kiadásai 305,67 %-os túllépést mutatnak, de ez összességében csak 1,9 M. Ft-ot takar.

A likviditási alap tartalékának záró állománya 52,08 %-al kevesebb a tervhez képest Ez azzal magyarázható, hogy a Küldöttközgyűlés a 2009/11.(XII.07.) számú határozatával a működési alapba történő átcsoportosítás tervezett összegét 5 M Ft-ról 10 M Ft-ra emelte. Az átcsoportosítást a Pénztár 2009.december 17-én lekönyvelte.

Fedezeti alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2008		
	Terv	Tény	Tény/Terv %
Nyitó	3 883 587	3 883 587	100,00%
Tagdíjbevételek	4 841 083	4 841 083	100,00%
Tagok egyéb befizetései	319 072	319 072	100,00%
APEH által átutalt összeg	203 429	203 429	100,00%
Támogatás, adomány	61 436	61 436	100,00%
Más pénztárból hozott fedezet	30 908	30 908	100,00%
Átcsoportosítás más tartalékból			
Befektetések hozama	294 397	334 722	113,70%
Egyéb bevételek	356	0	n.é.
Alapot módosító egyéb tétel		1 057	n.é.
Bevételek összesen	5 750 681	5 791 707	100,71%
Szolgáltatási kiadások	4 722 487	4 720 638	99,96%
Szolid.alapon igénybevett szolg.	0	1 850	n.é.
Befektetési kiadások	10 361	50 686	489,20%
Elvitt fedezet	50 969	50 969	100,00%
Nem fizető tagoktól visszaírt hozam	16 102	16 102	100,00%
Jogosulatlan szolgáltatások	36 027	36 027	100,00%
Alapot módosító egyéb tétel		701	n.é.
Kiadások összesen	4 835 946	4 876 973	100,85%
Záró	4 798 322	4 798 321	100,00%

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2009		
	Terv	Tény	Tény/Terv %
Nyitó	4 798 322	4 798 321	100,00%
Tagdíjbevételek	5 146 409	5 733 419	111,41%
Tagok egyéb befizetései	91 655	92 043	100,42%
APEH által átutalt összeg	303 409	251 575	82,92%
Támogatás, adomány	51 081	73 279	143,46%
Más pénztárból hozott fedezet	30 016	33 235	110,72%
Átcsoportosítás más tartalékból			
Befektetések hozama	241 075	352 640	146,28%
Egyéb bevételek	300	0	n.é
Alapot módosító egyéb tétel		597	n.é
Bevételek összesen	5 863 945	6 536 788	111,47%
Szolgáltatási kiadások	5 298 877	5 919 430	111,71%
Szolid.alapon igénybevett szolg.	13 867	8 965	64,65%
Befektetési kiadások	21 064	73 056	346,83%
Elvitt fedezet	58 833	76 923	130,75%
Nem fizető tagoktól visszaírt hozam	1 547	20 324	1313,77%
Jogosulatlan szolgáltatások	67 870	36 015	53,06%
Alapot módosító egyéb tétel		2 647	n.é
Kiadások összesen	5 462 058	6 137 360	112,36%
Záró	5 200 208	5 197 749	99,95%

Működési alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2008		
	Terv	Tény	Tény/Terv
Nyitó	138 046	138 046	100,00%
Tagdíjbevételek	415 118	415 118	100,00%
Tagok egyéb befizetései	27 397	27 397	100,00%
Támogatás, adomány	18 387	18 387	100,00%
Átcsoportosítás más tartalékból	15 000	15 000	100,00%
Befektetések hozama	8 699	9 923	114,07%
Nem fizető tagoktól visszaírt hozam	15 941	15 941	100,00%
Belépési díjak	74 802	74 802	100,00%
Kilépési díjak	4 701	4 701	100,00%
Eszközértékesítés bevétele	0	2 300	n.é
Egyéb bevételek	1 847	240	12,99%
Kieg.vállalk.tev.bevétele	0	0	
Alapot módosító egyéb tétel		693	n.é
Bevételek összesen	581 892	584 502	100,45%
Befektetési kiadások	302	1 526	505,30%
Anyagjellegű kiadások	342 482	342 203	99,92%
-Anyagköltség	373	239	64,08%
-Igénybevett szolgáltatások kiadásai	299 818	300 736	100,31%
ebből: Nyilvántartási díj	175 446	175 446	100,00%
Tagszervezési díj	73 499	73 499	100,00%
-Egyéb szolgáltatások	42 291	41 228	97,49%
ebből: Bankköltség	3 509	3 509	100,00%
Személyi jellegű kiadások	168 551	168 552	100,00%
-Béreköltség	98 757	99 859	101,12%
-Tiszteletdíjak	1 103	3 003	272,26%
-Személyi jellegű egyéb kiadások	34 737	34 737	100,00%
-Járulékok	33 955	33 955	100,00%
Felügyeleti díj	1 242	1 242	100,00%
Kisértékű te., egyéb kiadások	0	278	n.é
Beruházások		247	n.é
Üzletrész vásárlás			
Átcsoportosítás más alapba	0	0	
Kieg.vállalk.tev.kiadása	0	0	
Alapot módosító egyéb tétel		1 139	n.é
Kiadások összesen	512 576	515 187	100,51%
Záró	207 361	207 361	100,00%

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2009		
	Terv	Tény	Tény/Terv
Nyitó	207 361	207 361	100,00%
Tagdíjbevételek	441 816	491 905	111,34%
Tagok egyéb befizetései	7 866	7 899	100,42%
Támogatás, adomány	5 515	3 761	68,20%
Átcsoportosítás más tartalékból	5 000	10 000	200,00%
Befektetések hozama	7 288	12 622	173,19%
Nem fizető tagoktól visszaírt hozam	1 527	20 121	1317,68%
Belépési díjak	63 706	53 630	84,18%
Kilépési díjak	12 462	7 248	58,16%
Eszközértékesítés bevétele		2 200	n.é
Egyéb bevételek	2 876	159	5,53%
Kieg.vállalk.tev.bevétele	0	0	
Alapot módosító egyéb tétel		614	n.é
Bevételek összesen	548 055	610 159	111,33%
Befektetési kiadások	617	2 503	405,67%
Anyagjellegű kiadások	420 323	397 747	94,63%
-Anyagköltség	156	96	61,54%
-Igénybevett szolgáltatások kiadásai	388 280	371 029	95,56%
ebből: Nyilvántartási díj	212 272	191 683	90,30%
Tagszervezési díj	91 578	93 948	102,59%
-Egyéb szolgáltatások	31 887	26 622	83,49%
ebből: Bankköltség	3 818	5 681	148,80%
Személyi jellegű kiadások	184 650	158 423	85,80%
-Béreköltség	109 184	100 199	91,77%
-Tiszteletdíjak	1 103	4 575	414,78%
-Személyi jellegű egyéb kiadások	35 824	27 204	75,94%
-Járadékok	38 539	31 020	80,49%
Felügyeleti díj	2 011	1 428	71,01%
Kisértékű te., egyéb kiadások		877	n.é
Beruházások		8 029	n.é
Üzletrész vásárlás		6 000	n.é
Átcsoportosítás más alapba	0	0	
Kieg.vállalk.tev.kiadása	10 000	625	6,25%
Alapot módosító egyéb tétel		0	
Kiadások összesen	617 601	575 632	93,20%
Záró	137 815	241 888	175,52%

4

Likviditási alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2008		
	Terv	Tény	Tény/Terv
Nyitó	13 987	13 987	100,00%
Tagdíjbevételek	5 041	5 041	100,00%
Tagok egyéb befizetései	346	346	100,00%
Támogatás, adomány	26	26	100,00%
Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	
Befektetések hozama	849	958	112,84%
Nem fiz.tagoktól visszaírt hozam	161	161	100,00%
Egyéb bevétel	8	0	n.é
Alapot módosító egyéb tétel		8	n.é
Bevételek összesen	6 431	6 540	101,69%
Befektetési kiadások	29	138	475,86%
Átcsoportosítás fedezeti tartalékba			
Átcsoportosítás működési tartalékba	15 000	15 000	100,00%
Egyéb terhelő tételek			
Alapot módosító egyéb tétel		0	
Kiadások összesen	15 029	15 138	100,73%
Záró	5 389	5 389	100,00%

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2009		
	Terv	Tény	Tény/Terv
Nyitó	5 389	5 389	100,00%
Tagdíjbevételek	5 692	6 025	105,85%
Tagok egyéb befizetései	101	99	98,02%
Támogatás, adomány	54	34	62,96%
Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	
Befektetések hozama	434	471	108,53%
Nem fiz.tagoktól visszaírt hozam	19	203	1068,42%
Egyéb bevétel	0	0	
Alapot módosító egyéb tétel		511	n.é
Bevételek összesen	6 300	7 343	116,56%
Befektetési kiadások	40	121	302,50%
Átcsoportosítás fedezeti tartalékba			
Átcsoportosítás működési tartalékba	5 000	10 000	200,00%
Egyéb terhelő tételek			
Alapot módosító egyéb tétel			
Kiadások összesen	5 040	10 121	200,81%
Záró	6 649	2 611	39,27%

8.

Alapok egymás közötti megoszlásának bemutatása pénztári bevételek tényszámai alapján

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
2008. évi pénztári bevételek	5 221 591	460 902	5 413	5 687 906
Alapok közötti százalékos megoszlás	91,80	8,10	0,10	100,00

2009. évi pénztári bevételek	5 898 741	503 565	6 158	6 408 464
Alapok közötti százalékos megoszlás	92,05	7,85	0,10	100,00

A pénztár a pénzügyi tervében az alapok közötti megosztást 2008-ra és 2009-re is azonos százalékkal határozta meg.

A fedezeti alap százaléka 92 %

A működési alap százaléka 7,9 %

A likviditási alap százaléka 0,1 %

A pénztári bevételek tartalma: egyéni tagdíj, munkáltatói tagdíj hozzájárulás, tagok egyéb befizetései, támogatás(adomány).

A támogatás (adomány) a támogató (adományozó) rendelkezése alapján kerül felosztásra az alapok között. Ez okozza, hogy a fedezeti és működési alapok megoszlási aránya csekély mértékben eltér a meghatározott százalék arányoktól.

2.3) KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2009. december 31-én **9 355 E Ft**. Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke 9 355 E Ft, amelyből 8 907 E Ft függő tagdíj jellegű befizetés, 230 E Ft függő tagdíjra osztott hozam, 41 E Ft hozam maradványérték, 177 E Ft pedig egyéb függő bevétel.

Említést érdemlő az a tény, hogy a függő tagdíjak összegéből a beszámoló készítés időpontjáig rendezésre került 8 155 E Ft összegű tétel.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1.) A FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE:

A fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %	Eltérés (2008-2009) %
Tagok által fizetett tagdíj	402 547	781 486	701 455	11,40%	94,13%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 438 536	4 951 933	4 444 954	11,41%	2,29%
Tagdíjbevételek összesen	4 841 083	5 733 419	5 146 409	11,41%	18,43%
Tagok egyéb befizetései	319 072	92 043	91 665	0,41%	-71,15%
Támogatóktól befolyt összeg	61 436	73 279	51 081	43,46%	19,28%
Pénztári befizetések összesen	5 221 591	5 898 741	5 289 155	11,52%	12,97%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	30 908	33 235	30 016	10,72%	7,53%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	203 429	251 575	303 409	-17,08%	23,67%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é.	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	334 722	352 640	241 074	46,28%	5,35%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb bevétel	0	0	300	n.é.	n.é.
Különféle bevételek	569 059	637 450	574 799	10,90%	12,02%
Fedezeti alap bevételei összesen	5 790 650	6 536 191	5 863 945	11,46%	12,87%
Szolgáltatások kiadásai	4 722 488	5 928 395	5 312 744	11,59%	25,53%
Tagoknak visszatérítet összeg	50 969	76 923	58 833	30,75%	50,92%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	50 686	73 056	21 064	246,83%	44,13%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	36 027	36 015	67 870	-46,94%	-0,03%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	15 941	20 121	1 528	1216,82%	26,22%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	161	203	19	968,42%	26,09%
Fedezeti alap kiadásai	4 876 272	6 134 713	5 462 058	12,31%	25,81%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	914 378	401 478	401 887	0,10%	-56,09%

A Pénztár pénzügyi tervéhez képest a ténytörvények bevételek tekintetében 11,46 %-kal, kiadások tekintetében pedig 12,31 %-kal lettek magasabbak. Ennek tudható be, hogy a fedezeti alap tárgyévi eredménye a tervezetthez képest 0,10 %-kal elmaradt.

A bevételeken belül a pénztári befizetések a tervhez képest 11,52 %-al, 2008. évhez képest 12,97 %-al nőttek. Ez a növekedés nagyrészt a közel 15 ezer új belépő tagnak, illetve az átlépő tagoknak köszönhető.

A belépők által hozott fedezet 10 %-al, a befektetések hozama pedig 46 %-al meghaladta a tervezett összeget.

A befektetések hozamának nagyarányú növekedését eredményezte egyrészt a Pénztár vagyonkezelőjének hozzáértő, hatékony munkája, valamint az a tény, hogy bár három alkalommal tőke kivonásra is sor került 2009-ben (összesen 185 M Ft értékben), a tagdíjbevételek növekedésének köszönhetően 350 M Ft új befektetést is sikerült eszközölni a Pénztárnak.

A kiadásokat tekintve a jogosulatlan kifizetések kivételével minden kiadás nemből a tény számok meghaladták a tervezett.

Legnagyobb mértékben a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított összeg növekedett, de összességében ez az összes kiadásnak mindössze a 0,33 %-a.
Összességében minden képen a szolgáltatásokra kifizetett összeg 11,59 %-os növekedése jelentős, 616 M Ft.

2.) A MŰKÖDÉSI ALAP EREDMÉNYE:

A működési alap bevételeinek és kiadásainak előző évi és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatai	Eltérés (terv-tény) %	Eltérés (2008-2009) %
Tagok által fizetett tagdíj	34 539	67 073	60 219	11,38%	94,19%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	380 579	424 832	381 597	11,33%	11,63%
Tagdíjbevételek összesen	415 118	491 905	441 816	11,34%	18,50%
Tagok egyéb befizetései	27 397	7 899	7 866	0,42%	-71,17%
Támogatóktól befolyt összeg	18 387	3 761	5 515	-31,80%	-79,55%
Pénztári befizetések összesen	460 902	503 565	455 197	10,63%	9,26%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	2 300	2 200	0	n.é.	-4,35%
Belépési díjak	74 802	53 630	63 706	-15,82%	-28,30%
Egyéb bevétel	4 941	7 407	15 338	-51,71%	49,91%
Pénzügyi műveletek bevétele	9 923	12 622	7 288	73,19%	27,20%
Átcsoportosítás likviditási alapból	15 000	10 000	5 000	100,00%	-33,33%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	15 941	20 121	1 527	1217,68%	26,22%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	122 907	105 980	92 859	14,13%	-13,77%
Működési alap bevételei	583 809	609 545	548 056	11,22%	4,41%
Anyagjellegű kiadások	342 203	397 747	420 323	-5,37%	16,23%
Személyi jellegű kiadások	168 552	158 423	184 650	-14,20%	-6,01%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	134	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb kiadások	144	877	0	n.é.	509,00%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 526	2 503	617	305,67%	64,02%
Felügyeleti díj	1 242	1 428	2 011	-28,99%	14,98%
Beruházások, felújítások	247	8 029	0	n.é.	3150,61%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	0	625	10 000	-93,75%	n.é.
Működési alap kiadásai	514 048	569 632	617 601	-7,77%	65,21%
Adózás előtti eredmény	69 761	39 913	69 545	-42,61%	-42,79%
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	n.é.	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	69 761	39 913	69 545	-42,61%	-42,79%

2009-ben 18558 fő belépőt terveztünk. Ezzel szemben csak 14358 fő új belépővel és 351 fő más pénztárból átlépő taggal gyarapodott a Pénztárunk. Ezért a működési alap bevételei között kimutatott belépési díj csaknem 16 %-al elmaradt a tervezetthez képest.

A Pénztári befizetések 10,63 %-os növekedését a fedezeti alap bevételeinek elemzésénél leírtak eredményezték.

Az egyéb bevételek összegének 98 %-át a kilépési díj teszi ki, a maradék 2% a dolgozók által megfizetett térítési díjak pl.: telefondíj-térítés.

2009-ben a működési alap tartalékából is eszközöltünk tőkeátadást befektetésre, így a tervezett hozamot 73,19 %-al sikerült túllépni. Természetesen ezzel együtt járt a befektetések kiadásainak nagyarányú emelkedése is a tervezett összeghez képest.

Az eszközértékesítés bevétele soron kimutatott 2,2 M Ft az Egészségpénztár tulajdonát képező személygépkocsi értékesítéséből származik.

Az értékesített személygépkocsi helyett újat vásárolt a Pénztár, ennek a beszerzési értéke szerepel a beruházások soron. A Pénztárnak 2009-ben egyéb beruházása nem volt.

A Felügyeletől 2009. október végén kaptuk meg a határozatot, amelyben engedélyezte, hogy a Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytasson. Az évből hátralévő idő rövidege miatt a vállalkozási tevékenység elindításával kapcsolatos teendők, megrendelések nagy része a 2010 év feladata lesz.

A személyi jellegű kiadások 14,20 %-al maradt el a tervszámhoz képest. A több mint 26 M. Ft megtakarítás közvetve és közvetlenül az elektronikus számla bevezetésének, és egyre nagyobb arányú elterjedésének köszönhető. Ez abban nyilvánul meg, hogy a nem véglegesen távozó (GYES-es) munkatársainkat új munkaerő felvétele helyett a számlafeldolgozás területén dolgozók átcsoportosításával tudjuk helyettesíteni.

3.) A LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE:

A likviditási alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és tervadatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző evi beszámoló záró adatai	Tárgyevi beszámoló záró adatai	Terv ada- tok	Eltérés (terv-tény) %	Eltérés (2008-2009) %
Tagok által fizetett tagdíj	423	835	776	7,6%	97,40%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 618	5 190	4 916	5,57%	12,39%
Tagdíjbevételek összesen	5 041	6 025	5 692	5,85%	19,52%
Tagok egyéb befizetései	346	99	101	-1,98%	-71,39%
Támogatóktól befolyt összeg	26	34	54	-37,04%	30,77%
Pénztári befizetések összesen	5 413	6 158	5 847	5,32%	13,76%
Eszközök értékesítéséből származó bevételek	0	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	0	n.é.	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	958	471	434	8,53%	-50,84%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	161	203	19	968,42	26,09%
Különféle bevételek	1 119	674	453	48,79%	-39,77%
Likviditási alap bevételei	6 532	6 832	6 300	8,44%	4,59%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	138	121	40	202,5%	-12,32%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	15 000	10 000	5 000	100,00%	-33,33
Likviditási alap kiadásai	15 138	10 121	5 040	100,81%	-33,14%
Likviditási alap tárgyevi eredménye	-8 606	-3 289	1 260	-161,03%	61,78%

A működési alapba történő átcsoportosítás térszáma 5 000 E Ft-tal magasabb a tervezetnél. Ennek az az oka, hogy a 2009. december 07-én tartott Küldöttközgyűlés a kiegészítő vállalkozási tevékenység informatikai fejlesztési igényét figyelembe véve a pénzügyi terv módosításának részeként plusz 5 000 E Ft átcsoportosítható összeget hagyott jóvá.

A Pénztár a 10 000 E Ft átcsoportosítását 2009. december 17-én lekönyvelte.

g.

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2009. december 31-én **114826** fő volt, amely az előző évihez képest 10,64%-os növekedést, a tervhez képest viszont 0,77 %-os elmaradást mutat. A taglétszám növekedés 98%-ban az új belépő tagoknak és csak 2 %-ban a más pénztárból átlépő tagoknak köszönhető.

A záró taglétszámból 1117 fő szüneteltető, amely a teljes taglétszámnak mindössze 0,97%-a. Csökkentett szolgáltatás igénybevételére jogosultak száma 15 782 fő.

A taglétszám alakulása a változás jogcíme szerinti részletezésben

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Létszám (fő)
			1
			a
001	71EE1	01. Időszak elején	103781
002	71EE2	02. Időszak alatti változás	11 045
003	71EE21	021. Új belépő	14599
004	71EE22	022. Átlépő más pénztárból	351
005	71EE23	023. Átlépő más pénztárba	477
006	71EE24	024. Elhalálozott	109
007	71EE25	025. Kilépő	3319
008	71EE26	026. Egyéb megszűnés	0
009	71EE3	03. Időszak végén összesen	114 826
010	71EE31	031. Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	1 117

2.) A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

Megnevezés	Átlag létszám (fő)	adatok ezer Ft-ban
		Eves bérköltség (járulékokkal)
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	35	152548
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott	2	1 300
Választott tisztségviselők	5	4575
Összesen	42	158423

A pénztár bérszámfejtését megbízási szerződés keretében külső cég végzi.

2009. december 31-én a Pénztárnak 32 főállású 3 fő részmunkaidőben 2 fő megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. 5 választott tisztségviselő részesül rendszeresen tiszteletdíjban.

3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Szolgáltatás eset-száma (db)	egy tranzak-cióra jutó szolgáltatás értéke (E Ft/db)	az összes szolgáltatáson belüli arány (%)
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	5 695 549	1143541	4,98	96,07%
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	881 425	52454	16,80	14,87%
otthoni gondozás	644	18	35,78	0,01%
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet eü. szolgáltatása	68 440	6362	10,76	1,15%
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	58	7	8,29	0,00%
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	228 409	33644	6,79	3,85%
szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	121	18	6,72	0,00%
Egészségügyi célú önszegélyző szolgáltatás	4 461 147	1 049903	4,25	75,25%
gyógyszervételárának támogatása	3 180 546	949174	3,35	53,65%
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 250 179	98456	12,70	21,09%
kieső jövedelem pótlása a pénztártag betegsége miatti keresőképtelenség esetén	30 422	2273	13,38	0,05%
a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	0	0	0	0,00%
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	55 305	1135	48,73	0,93%
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	232 846	19 358	12,03	3,93%
természetgyógyászati szolgáltatások	696	126	5,52	0,01%
rekreációs üdülés	8 539	154	55,45	0,14%
sporteszköz vásárlásának támogatása	219 839	14 931	14,72	3,71%
életmódjavítást elősegítő kúrák	153	24	6,37	0,00%
gyógyteák, fog és szájapoló szerek	3 619	4123	0,88	0,06%
gyógyászati segédeszköz életmódjavító szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	0	0
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	5 928 395	1162899	5,10	100%

Megnevezés	Szolgáltatás költsége (E Ft)
Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás	36 015

A szolgáltatási kiadások összehasonlítása 2008-2009 tekintetében

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége 2008	Szolgáltatás költsége 2009	2009/2008 %	Összes szolg.beli arány (%)	
				2008	2009
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	4 494 590	5 695 549	126,72	95,17	96,07
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	694 141	881 425	126,98	14,70	14,87
otthoni gondozás	782	644	82,35	0,02	0,01
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet eü. szolgáltatása	61 421	68 440	111,43	1,30	1,15
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	37	58	156,76	0	0
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0	n.é	n.é	n.é
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségátvitelének támogatása	0	0	n.é	n.é	n.é
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	168 173	228 409	135,82	3,56	3,85
szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	167	121	72,45	0	0
Egészségügyi célú önszegélyező szolgáltatás	3 569 869	4 461 147	124,97	75,59	75,25
gyógyszervételárának támogatása	2 411 712	3 180 546	131,86	51,07	53,64
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 072 740	1 250 179	116,54	22,72	21,09
kieső jövedelem pótlása a pénzértékpárt betegség miatti keresőképzetlenség esetén	25 730	30 422	118,23	0,54	0,51
a pénzértékpárt vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradtak eseti segélyezése	1	0	n.é	0	n.é
vizitdíj	15 196	0	n.é	0,32	0
kórházi napidíj	1 708	0	n.é	0,07	0
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	42 782	55 305	129,27	0,91	0,93
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	227 898	232 846	102,17	4,83	3,93
természetgyógyászati szolgáltatások	764	696	91,10	0,02	0,01
rekreációs üdülés	10 672	8 539	80,01	0,23	0,14
sporteszköz vásárlásának támogatása	210 181	219 839	104,59	4,45	3,71
életmódjavítást elősegítő kúrák	55	153	278,18	0	0
gyógyteák, fog és szájpótló szerek	6 226	3 619	58,13	0,13	0,06
gyógyászati segédeszköz életmódjavító szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	n.é	n.é	n.é
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	4 722 488	5 928 395	125,53	100	100

A pénzértékpártok 2009-ben az előző évekhez hasonlóan a kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó szolgáltatásokat vették igénybe legnagyobb számban, ez az összes pénzértékpárti szolgáltatás 75,25 %-át teszi ki. Ezen belül kiemelkedően magas értéket képvisel a gyógyszervásárlás, valamint több mint 53%-a az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének. Ezt követi a gyógyászati segédeszköz vásárlás 21%-kal, és mindössze 0,05% a kieső jövedelem pótlására igénybe vett összeg.

Tagjaink sporteszköz vásárlási szokásai megváltoztak azzal, hogy a jogszabály 2007. június 1-től a sporteszköz vásárlást az adóköteles életmódjavító szolgáltatások körébe sorolta. Azóta a sporteszköz vásárlásra fordított összeg évről évre csökken az összes egészségpénztári szolgáltatásra fordított összeghez viszonyítva. Amíg 2007.01.01-05.31. között a sporteszköz vásárlásra kiadott összeg az összes egészségpénztári szolgáltatás 19,28%-a, addig 2007.06.01-12.31 között ez a szám már csak 4,48%, 2008-ban 4,45%, 2009-ben pedig már csak 3,71% volt.

Egészségügyi szolgáltatásokat (szűrések, fogászat stb.) 14,87%-ban vettek igénybe.

Az életmódjavító szolgáltatások igénybevétele 3,93% amelyből a sporteszköz vásárlás 3,71%.

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 36 015 E Ft, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,60 %-át teszi ki. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Szja Tv. értelmében. Erre levélben hívtuk fel tagjaink figyelmét, akik közül sokan még a tárgyévben visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett számlák ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2010. január 31-éig adóigazolást adott ki tagjai részére.

Az Egészségpénztár a Küldöttközgyűlés döntése alapján jogosult a szolidáris alapok bevezetésére. 2008. július 1-vel elindítottuk a Dunaferri tagozat tagjai számára a szolidáris alapon igénybe vehető szűrési szolgáltatást, 2009-ben pedig a széles szűrési protokollt tartalmazó AXA-Pajzs I. szolidáris szűrési programot, amelyhez minden pénztártag csatlakozhat, aki vállalja, hogy a Pénztár havonta az egyéni egészségszámlájáról átvezesse a havi hozzájárulást a szolidáris kasszába. 2009. december 31-ig 748 fő csatlakozott a Dunaferri szolidáris szűrési programhoz, 994 fő pedig AXA-Pajzs I. programhoz.

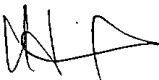
4.) MUNKÁLTATÓKKAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

Az Egészségpénztárnak 2009. december 31.-én 3413 munkáltatóval van élő szerződése. Tapasztalatunk szerint a gazdasági válság főleg a kis létszámú munkáltatókat sodorta olyan pénzügyi helyzetbe, hogy nem tudják teljesíteni a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségüket. 2009-ben 65 munkáltató jelezte írásban, hogy kéri a tagdíj hozzájárulás fizetésének szüneteltetését határozott, vagy határozatlan időre. Ez összesen 1425 pénztártagot érint kedvezőtlenül.

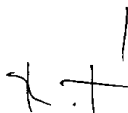
Egyéb tájékoztató információ

A 2009. évben nem történt olyan rendkívüli esemény a Pénztár életében amely szükségessé tette volna számvetési politikánk módosítását, illetve lényegesen befolyásolta volna pénzügyi helyzetünket valamint a pénztári alapok alakulását.

Budapest, 2010. március 20.


dr. Váradi Péter
az Igazgatótanács elnöke

AXA Onkentes Egészségpénztár
1138 Budapest, Váci út 135-139.
Adószám: 18177734-1-42
21.


Pataki Tamásné
ügyvezető igazgató