

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. Általános kiegészítések

A pénztár neve: ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
Székhelye: 4012 Debrecen, Nagyerdei Krt 98.

A pénztár működési formája: kiegészítő egészségpénztár.
Alapítás időpontja: 2001. június 5.
Működési köre: nyílt pénztár, Magyarország teljes területén.

1. Az éves pénztári beszámoló aláírására jogosult képviselők:
(252/2000 (XII. 24.) kormányrendelet 11.§)

Kecskés Gábor az IT. Elnöke
Vértesiné Madai Edit az IT. Tagja
Horváth Róbert az IT. Tagja

A pénztár képviseletében két fő együttes aláírása érvényes.

2. A pénztár pénzügyi helyzetére hatást gyakoroló rendkívüli események
(252/2000 (XII. 24.) kormányrendelet 32.§ (5))

A 2009 évben nem történt olyan rendkívüli gazdasági esemény, amely a pénztár pénzügyi helyzetére, különösen a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére hatással lett volna.

A pénztár 2009 évben is konzervatív – a legmagasabb biztonságra törekvő – befektetési politikát folytatott, papírjait államkötvények ill. diszkont kincstárjegyek alkották.

2. A számviteli politika fő vonásai

A számviteli politika célja: A pénztár valós pénzügyi, jövedelmi, vagyoni helyzetének bemutatása.

A lényegesség mértéke a mérleg főösszeg 2 %-a.

Ismételten közzé kell tenni a beszámolót, ha a feltárt hibák előjel nélkül számított abszolút összege, a mérleg főösszege 20 %-át meghaladja.

Alkalmazott értékelési eljárások:

Immateriális jószágok és tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök bruttó értéke általános forgalmi adóval növelt beszerzési, ill. előállítási értéken kerül megállapításra.

A december 31.-én ténylegesen meglévő készletek értéke utolsó beszerzési áron szerepel a beszámolóban.

Az értékcsökkenés elszámolási módja:

100.000,- Ft egyedi beszerzési érték alatti eszközök beszerzési értékét a Pénztár a használatbavételkor egy összegben elszámolja értékcsökkenési leírásként.

A tárgyév december 31.-én állományban lévő – 100.000,- Ft egyedi beszerzési értéket

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

meghaladó értékű - eszközök bruttó értéke után az alábbi leírási kulcsok alkalmazásával kerül megállapításra az értékcsökkenés:

vagyoni értékű jogok	16 %
egyéb immateriális javak	33 %
épületek	2 %
építmények	3 %
gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök	33 %
járművek	20 %

Pénzügyi instrumentumok

A fordulónapon nyilvántartott befektetések értékét, a fordulónapon érvényes beszerzési áron kell bemutatni, a beszerzési értéket megnöveljük a diszkont kincstárjegyek egy napra eső kamattartalmának december 31.-ig még nem realizált, de járó részével.

Készletek

A pénztár készletnyilvántartást nem vezet, mivel tevékenységére nem jellemző a készletek kezelése. Amennyiben felhasználatlan egy éven belül elhasználódó anyagok maradnak 12.31.-én, azok értékelése utolsó beszerzési áron történik.

Könyvviteli módja

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

Az eredmény megállapítása tartalékonkénti bontásban történik.

A pénztár 2009 évi beszámolója és számviteli politikája – sem analitikus nyilvántartásai, sem értékelési eljárásai tekintetében - nem tért el a 2008 évi gyakorlattól.

.
A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő év január 31.

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI TÁJÉKOZTATÓ ADATAI

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke (a rendelet 9. melléklete szerinti formátumban)

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
	1	2	3	4
	a	b	c	d
Portfólió összesen	69361	2408	793	72562
Bankszámlák és készpénz összesen	578	2408	793	3779
Házipénztár (forint és valuta)	0	49	0	49
Pénzforgalmi számla	578	2358	382	3319
Befektetési számla	0	0	0	0
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	411	411
Értékpapírok összesen	68783	0	0	68783
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	68783	0	0	68783
Magyar állampapír	64808	0	0	64808
Értékpapír amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
Külföldi állampapír	0	0	0	0
Értékpapír amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalombahozott kötvény és egyéb értékpapír	3975	0	0	3975
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Részvények	0	0	0	0

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0	0	0
Repo ügyletek	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0
Kockázati tőkealap-jegy	0	0	0	0
Egyéb tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0

A pénztár zárókészletében lévő értékpapírok leltára:

D100113 4465 db

névérték: 44.650.000,- Ft

Bek.érték: 43.199.232,- Ft

D100630 2267 db

névérték: 22.670.000,- Ft

Bek.érték: 21.608.772,- Ft

MKB IV. KÖTVÉNY

névérték: 3.940.000,- Ft

Bek.érték: 3.975.460,- Ft

A pénztári alapok alakulása

2008 év

2009 év

Megnevezés	Össze g	Megnevezés	Összeg
Fedezeti tartalék	1	Fedezeti tartalék	1
	c		c
I. Egyéni számlák	0	I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0	Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0	Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0	Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	888	Tőkeváltozások nyitó állománya	834

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

Tőkeváltozások tárgyévi változása	-5	Tőkeváltozások tárgyévi változása	2399
Tőkeváltozások záró állománya	883	Tőkeváltozások záró állománya	3233
Befektetett tartalék nyitó állománya	35500	Befektetett tartalék nyitó állománya	51480
Befektetett tartalék tárgyévi változása	15980	Befektetett tartalék tárgyévi változása	17303
Befektetett tartalék záró állománya	51480	Befektetett tartalék záró állománya	68783
Likvid tartalék nyitó állománya	13093	Likviditási tartalék nyitó állománya	8717
Likvid tartalék tárgyévi változása	-4415	Likviditási tartalék tárgyévi változása	-8139
Likvid tartalék záró állománya	8678	Likviditási tartalék záró állománya	578
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	49481	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	61031
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	13220	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	11563
Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	49482	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	72594
II. Szolgáltatási számlák	0	II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0	Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0	Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0	Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0	Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0	Befektetett tartalék záró állománya	0
Likviditási tartalék nyitó állománya	0	Likviditási tartalék nyitó állománya	0
Likviditási tartalék tárgyévi változása	0	Likviditási tartalék tárgyévi változása	0
Likviditási tartalék záró állománya	0	Likviditási tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	36262	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	61031
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	13220	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	8330
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	48482	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	69361
A fedezeti tartalék 2008 évben 36,5%-al,		2009 évben 13,65 %-al nőtt.	
Megnevezés	Összeg	Megnevezés	Összeg
Működési tartalék	1	Működési tartalék	1
	C		C
Induló tőke nyitó állománya	0	Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0	Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0	Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	1183	Tőkeváltozások nyitó állománya	1303
Tőkeváltozások tárgyévi változása	137	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-31
Tőkeváltozások záró állománya	1320	Tőkeváltozások záró állománya	1272
Befektetett tartalék nyitó állománya	0	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0	Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	999	Likvid tartalék nyitó állománya	1634
Likvid tartalék tárgyévi változása	611	Likvid tartalék tárgyévi változása	474
Likvid tartalék záró állománya	1610	Likvid tartalék záró állománya	2108

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	2182	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	2937
Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	748	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	443
Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	2930	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	3380

A működési tartalék záró állománya 21,9%-al nőtt.

Megnevezés	Összeg	Megnevezés	Összeg
Likviditási tartalék	1	Likviditási tartalék	1
	C		C
Induló tőke nyitó állománya	0	Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0	Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0	Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0	Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	Befektetett tartalék tárgyévi változása	411
Befektetett tartalék záró állománya	0	Befektetett tartalék záró állománya	411
Likvid tartalék nyitó állománya	301	Likvid tartalék nyitó állománya	530
Likvid tartalék tárgyévi változása	229	Likvid tartalék tárgyévi változása	-148
Likvid tartalék záró állománya	530	Likvid tartalék záró állománya	382
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	301	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	530
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	229	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	263
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	530	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	793

2009 évben nem történt átcsoportosítás a likviditási tartalékból. A likviditási tartalék 49,6-al nőtt.

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
	1	2
	a	b
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	45703	2565
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	45703	2565
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	3797	80
otthoni gondozás támogatása	0	0

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	0	0
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	373	27
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	1685	144
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	39733	2311
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	24235	1608
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	15127	699
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	0	0
hátramaradottak segélyezése halál esetén	371	4
gyógyüdülés egészségügyi üdülés	115	3
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	0	0
ebből: természetgyógyászati szolg.	0	0
rekreációs üdülés	0	0
sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0
életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0

A pénztár által nyújtott szolgáltatások minősége, volumene, színvonala

A külső szolgáltatók munkájával kapcsolatban panasz nem érkezett, tehát a szolgáltatások minősége azok árával összhangban van.

A TAGLÉTSZÁM KORÉVENKÉNTI ALAKULÁSA

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

Évek	Év ele- jén	belé- pők	ki- lépők	el- hunyt	nyug- díj	Szü- netel	Év végén
1	0	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0	0	0
8	1	0	0	0	0	0	1
9	0	0	0	0	0	0	0
10	0	0	0	0	0	0	0
11	0	0	0	0	0	0	0
12	0	0	0	0	0	0	0
13	0	0	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0
22	0	1	0	0	0	0	1
23	1	2	0	0	0	0	3
24	3	6	0	0	0	0	9
25	12	7	0	0	0	0	19
26	19	2	1	0	0	0	20
27	24	1	1	0	0	0	24
28	29	4	0	0	0	0	33
29	37	4	2	0	0	0	39
30	62	5	1	0	0	0	66
31	83	4	1	0	0	0	86
32	77	7	1	0	0	0	83
33	93	5	1	0	0	0	97
34	93	10	1	0	0	0	102
35	93	3	2	0	0	0	94
36	87	7	1	0	0	0	93
37	57	6	0	0	0	0	63
38	69	4	1	0	0	0	72
39	67	7	1	0	0	0	73
40	55	2	2	0	0	0	55
41	68	7	0	0	0	0	75
42	73	4	0	0	0	0	77
43	62	6	0	0	0	0	68
44	57	1	0	0	0	0	58
45	46	4	2	0	0	0	48
46	50	7	1	0	0	0	56
47	60	3	2	0	0	0	61
48	60	3	0	0	0	0	63
49	42	3	0	1	0	0	46

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

50	45	1	1	0	0	0	4	45
51	46	3	0	0	0	0	3	49
52	34	1	1	0	0	0	1	34
53	45	4	1	1	0	0	2	47
54	64	4	0	0	0	0	6	68
55	59	2	0	0	0	0	5	61
56	60	0	1	0	0	0	1	59
57	43	3		0	0	0	2	46
58	47	1	0	0	0	0	2	48
59	42	0	1	0	0	0	2	41
60	28	0	0	0	0	0	2	28
61	32	1	1	0	0	0	6	32
62	25	0	0	0	0	0	4	25
63	15	0	1	0	0	0	1	14
64	14	0	1	1	0	0	3	12
65	4	0	0	0	0	0	2	4
66	3	0	0	0	0	0	2	3
67	5	0	0	0	0	0	5	5
68	1	0	0	0	0	0	0	1
69	1	0	0	0	0	0	1	1
70	1	0	0	0	0	0	0	1
71	0	0	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0	0	0
73	1	0	0	0	0	0	1	1
74	1	0	0	0	0	0	1	1
75	2	0	0	0	0	0	1	2
76	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0
2098	146	28	3	0	0	184	2213	

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

A taglétszám 146 fővel nőtt és 28 fővel csökkent. 3 fő elhunyt.

3., A valós pénzügyi jövedelmi helyzet értékelése

ESZKÖZÖK	Érték 2007		Érték 2008		Érték 2009	
	eFt	%	eFt	%	eFt	%
I. Immateriális javak	1000	1,9	1200	1,86	1200	1,59
II. Tárgyi eszközök						
III. Befektetett pénzügyi eszközök						
B) Forgóeszközök	51723	98,1	63450	98,14	74419	98,41
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	150	0,3	0	0	88	0,2
III. Értékpapírok	36389	69,0	52363	80,99	70552	93,3
IV. Pénzeszközök	15184	28,8	11087	17,15	3779	5,0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	52723	100%	64650	100%	75619	100%
ÖSSZESEN						

FORRÁSOK	Érték 2007	Megoszl	Érték 2008	Megoszl	Érték 2008	Megoszl
	eFt	%	eFt	%	eFt	%
D) Saját tőke	2207	4,19	2186	3,38	3233	4,26
I. Induló tőke						
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)						
III. Tőkeváltozások	2207	4,19	2186	3,38	3233	4,26
E) Tartalékok	50505	95,79	62322	96,4	72262	95,56
I. Fedezeti alap tartaléka	48594	92,17	60158	93,05	69361	91,17
II. Működési alap tartaléka	1610	3,05	1634	2,53	2108	2,79
III. Likviditási alap tartaléka	301	0,57	530	0,82	793	1,05
F) Kötelezettségek	11	0,02	142	0,22	124	0,16
Rövid lejáratú kötelezettségek	1	0,02	142	0,22	124	0,16
II. egyéb passzív pü.elszámolás	10					
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	52723	100	64650	100	75619	100
ÖSSZESEN						

A források szerkezete az egyes évek során lényegtelen mértékben változott.

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

A pénztár működését meghatározóan befolyásoló körlmények:

A taglétszám és a terv alakulása

A taglétszám 2009 december 31.-én 2213 fő. A tervezett taglétszám 2009. december 31.-ére 1 Terv szerint a taglétszám 1980 fő (fizető tag)+184 fő tagdíjfizetést szüneteltető, összesen 2174 létszám volt.

2009 dec. 31.-én a taglétszám 2213 ebből tagdíjat nem fizet 184 fő. A növekedés az előző év végi tényadatokhoz viszonyítva 115 fő.

A tervezett létszámnövekedés 2009 évre 280 fő volt, a tény 115 fő tehát a tervezett 41,07 %-a. A gazdasági válság miatt egész évben bizonytalan volt, hogy a munkáltató képes lesz-e fizetni a hozzájárulását, ez miatt a tagszervezés üteme lelassult.

Taglétszám (fő)	2009 terv	2009 tény	%
(a)	(f)		
Nyitó	1700	1980	
Létszámnövekedés	400	146	
Létszámcsökkenés	120	31	
Záró	1980	2095	105,8
Tagdíj	2009 terv	2009 tény	%
<i>Egységes tagdíj (Ft/fő/hó)</i>	1 22080	15706	71,1
- fedezeti tartalék %	74 16339	11455	70,1
- működési tartalék %	25 5520	3715	67,3
műk.t.belépési ktg	2 800	226	28
- likviditási tartalék %	1 221	155	70,1
<i>Magasabb tagdíj (Ft/fő/hó)</i>	1 22080	30937	140
- fedezeti tartalék %	95 20976	29390	140
- működési tartalék %	4,9 1082	1516	140
- likviditási tartalék %	0,1 22	31	141
<i>Átlagos tagdíjbevétele (Ft/fő/hó)</i>	2000		
- fedezeti tartalék %			
- működési tartalék %			
- likviditási tartalék %			
Tagdíjbevétele összesen (eFt)	44960	46644	103,75
<i>ebből</i> - tagok által fizetett tagdíj (eFt)	22460	31398	140
- munkáltatói tagdíj-hozzájárulás (eFt)	22500	15246	68

Tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenési leírásának alakulása

A pénztár használatában álló program értékcsökkenési leírása 16%, tehát 192 eFt/év összegben került meghatározásra. A pénztár egyéb 100 eFt egyedi értéket meghaladó, egy éven túl elhasználódó eszközzel nem rendelkezik.

A pénztár kiegészítő gazdasági tevékenységének alakulása

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

A pénztár kiegészítő gazdasági tevékenységet nem végez. Amennyiben az egészségügyi reformmal kapcsolatban mutatkozna olyan együttműködési lehetőség egészségügyi intézménnyel, ill. egészségügyi szolgáltatóval, ami hozzájárulhatna eredményével tagjaink érdekeinek hatékonyabb fizikai vagy anyagi képviseletéhez, nem zárkozunk el a kiegészítő tevékenység működtetésétől.

A Pénztár Tartalékainak tárgyévi és hosszú távú tervhez viszonyított alakulása 2009 dec. 31.-én eFt-ban

Fedezeti alap tartaléka	Tény2009	Terv 2009	%	Hosszú t. terv 2009	%
1. Egyéni számlák tartaléka	69361	41426	167,4	66596	104,1

Összesen:

Működési alap tartaléka:	Tény2009	Terv 2009	%	Hosszú t. terv 2009	%
Működési tartalék	2108	1748	120,59	853	247,13

Likviditási alap tartaléka:	Tény2009	Terv 2009	%	Hosszú t. terv 2009	%
Likviditási tartalék	793	760	104,34	392	202,3

A likviditási tartalékból 2009 évben nem került átcsoportosításra a működési tartalék javára. A likviditási tartalék visszapótlására akkor kerül majd sor, ha a működési tartalék növekménye két éven keresztül 330 eFt összeggel meghaladja a nyitó működési tartalék összegét, s így nem veszélyezteti a működést a likviditási alap visszapótlása.

A külső szolgáltatók munkájával kapcsolatban panasz nem érkezett, tehát a szolgáltatások minősége azok árával összhangban van.

A pénztár tartalékainak terv szerinti alakulása

I.		eFt		
	Fedezeti tartalék	Terv2009	Tény2009	%
	(a)	(f)		
1.	Nyitó	57000	60196	
2.	+ Tagdíjbevétel	37316	44598	119,51
3.	+ Tagok egyéb befizetése			
4.	+ Támogatás, adomány			
5.	+ Más pénztárból hozott fedezet	0	0	
	Apeh Szja visszatérítés	0	7089	
6.	+ Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	
	Befektetések			
7.	+ hozama	4110	4147	100,9
8.	+ Egyéb bevételek			
9.	Bevételek összesen (2+3+4+5+6+7+8)	41426	55834	414,26
10.	- Szolgáltatási kiadások	31800	45668	143,61
	Befektetési			
11.	- kiadások			
12.	- Elvitt fedezet	0	1003	
	Egyéb terhelő			
13.	- tételek			
14.	Kiadások összesen (10+11+12+13)	31800	46671	146,76
15.	Záró (1+9-14)	66626	69361	104,1

12

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

II. eFt				
	Likviditási tartalék	2009 terv	2009 tény	%
	(a)	(f)		
1.	Nyitó 500	0	530	
2.	+ Tagdíjbevétel	242	221	91,3
3.	+ Tagok egyéb befizetése	0	0	
4.	+ Támogatás, adomány	0	0	
5.	+ Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	
6.	+ Befektetések hozama	18	42	233,3
7.	+ Egyéb bevételek			
8.	Bevételek összesen (2+3+4+5+6+7)	260	263	101,1
9.	- Befektetési kiadások			
10.	- Átcsoportosítás fedezeti tartalékba			
11.	- Átcsoportosítás működési tartalékba			
12.	- Egyéb terhelő tételek			
13.	Kiadások összesen (9+10+11+12)			
14.	Záró (1+8-13)	760	793	104,34

III. eFt				
	Működési tartalék	2009 terv	2009 tény	%
	(a)	(f)		
1.	Nyitó 800	800	1634	0
2.	+ Tagdíjbevétel	7402	6919	79
3.	+ Tagok egyéb befizetése	0	0	
4.	+ Támogatás, adomány	0	0	
5.	+ Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	
6.	+ Befektetések hozama	79	135	360
7.	+ Egyéb bevételek	20	8	0
8.	Bevételek összesen (2+3+4+5+6+7)	7501	7062	81
9.	- Befektetési kiadások	0	0	
10.	- Tiszteletdíjak és járulékaik	0	0	0
11.	- Bérköltség és járulékaik	3144	3145	100
12.	- Nyilvántartási díj	2804	2159	77
13.	- Tagszervezési díj	1855	19	1,02
14.	- Anyagjellegű ráfordítások	600	679	113,17
15.	- Felügyeleti díj	114	156	136,84
16.	- Átcsoportosítás fedezeti tartalékba	0	0	
17.	- Egyéb terhelő tételek	160	427	266,88
18.	Kiadások összesen (9+10+11+12+13+14+15+16+17)	6553	6587	100,52
19.	Záró (1+8-18)	1748	2108	120,59
20.	Működési tevékenység eredménye (8-18)	948	475	

ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98

			50
--	--	--	----

Tájékoztató kiegészítések

Mérlegen kívüli kötelezettségek

A pénztárnak a beszámolási időszakban ismert, de számlával a fizetési lehetőségek megteremtéséig be nem nyújtott kötelezettségei a következők:

Ügyvédi munkadíj	150.000,- Ft
Összesen :	150.000,- „

Kezességnyújtása ill. egyéb kötelezettségvállalása nincs.

A taglétszám alakulása

A személyi kifizetések és az foglalkoztatott létszám alakulása

A beszámolási időszakban a pénztárnak 1,5 fő alkalmazottja van, és két fő Igazgató tanácsi tag részére történt kifizetés közterhével együtt 3145 eFt értékben.

Kötelezettségek alakulása

A kötelezettségek összege 124 eft, ebből 86 eft az alacsony – egy főre vetítve 1000 ft alatti – fel nem osztott 2009 negyedik negyedévi hozam összege, amit az első negyedévi hozammal együtt fog felosztani a pénztár; 38 eft pedig a ki- illetve átlépő tagok részére a tagsági jogviszonyuk megszűnését követően érkezett tagdíj, melyet az eredeti átutaló részére rendszeresen visszaküld a pénztár.

Követelések alakulása

A követelések 88 eft összege teljes egészében adótúlfizetésből származik.

A lekötött betétek és azok hozamainak alakulása és elszámolása

A pénztár tagjai hozammal növelt lekötött betétállománya 132 eFt.

Debrecen, 2010-05-18

Kecskés Gábor
IT. Elnök