



AXA ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2010.

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: 18177734-2-42

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, gyögmasszázs, 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 keresőképtelenség 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

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 szájjápolási termékek vásárlásának támogatása
3. Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése
4. Közösségi szolgáltatások

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvizelésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2010. 01. 01. - 2010. 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-hozsting 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. Váradi 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 valóságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár könyvvezetési 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 könyvvezetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

A teljesség elvénél 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 könyvvezetés módja

Az AXA Egészségpénztár könyvvezetési 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 könyvvezetés 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 2010. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKÖZÖK

Az AXA Egészségpénztár mérleg főösszege 2010. december 31-én **6 391 902 E Ft.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes eszközhöz viszonyított arány (%)
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	6 037 212	6 391 902	100,00%
Befektetett eszközök	2 331 163	1 790 048	28,00%
<i>I. Immateriális javak</i>	0	10 111	0,16%
Szellemi termékek	0	10 111	0,16%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	7 203	5 511	0,09%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	7 203	5 511	0,09%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	2 323 960	1 774 426	27,76%
<i>IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök</i>	0	0	0,00%
Forgóeszközök	3 706 049	4 601 854	72,00%
<i>I. Készletek</i>	0	0	0,00%
<i>II. Követelések</i>	575 035	509 972	7,98%
Tagdíjkövetelések	575 035	509 972	7,98%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0,00%
<i>III. Értékpapírok</i>	2 137 422	2 247 842	35,17%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 137 422	2 247 842	35,17%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	992 321	1 833 022	28,68%
Pénztárok	120	45	0,00%
Pénztári elszámolási számla	293 361	323 530	5,06%
Elkülönített betétszámla	840	567	0,01%
Rövid lejáratú bankbetétek	698 000	1 508 880	23,61%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	1 271	11 018	0,17%

1.1) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **1 790 048 E Ft**. A befektetett eszközök nettó értékéből **10 111 E Ft**-ot az immateriális javak, **5 511 E Ft**-ot a tárgyi eszközök, **1 765 701 E Ft**-ot a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, **2 725 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	11 748	0	21 688
IMMATERIÁLIS JAVAK	9 940	11 748	0	21 688
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	10 668	0	0	10 668
Járművek	8028	60	0	8 088
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	18 696	60	0	18 756

Értékcsökkenés

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	9 940	1 637	0	11 577
IMMATERIÁLIS JAVAK	9 940	1 637	0	11 577
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	10 289	143	0	10 432
Járművek	1 204	1 609	0	2 813
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	11 493	1 752	0	13 245

Nettó érték

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	0	11 748	1 637	10 111
IMMATERIÁLIS JAVAK	0	11 748	1 637	10 111
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	379	0	143	236
Járművek	6 824	60	1 609	5 275
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	7 203	60	1 752	5 511

Az tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **5 511 E Ft**, amely az összes eszközállományon belül mintegy **0,09 %-ot** képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői: **236 E Ft** gépek, berendezések és felszerelések, **5 275 E Ft** a személygépkocsik nettó értéke.

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	2 315 498	1 171 200	1 720 997	1 765 701
ÉRTÉKPAPÍROK	2 315 498	1 171 200	1 720 997	1 765 701
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	2 462	1 200	937	2 725
NYÚJTOTT KÖLCSÖN	2 462	1 200	937	2 725
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Üzletrész	6 000	0	0	6 000
ÜZLETRÉSZ	6 000	0	0	6 000

2010-ben 2 fő kapott munkáltatói kölcsönt, összesen 1 200 E Ft-ot. 2010. december 31-én 6 fő dolgozónak van élő kölcsönszerződése az Egészségpénztárral.

A Pénztár eszközeinek egy részét Magyar Államkötvénybe fekteti be.

A kötvények 2010. 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
2011/A MÁK	2005.08.15	69 961	66 714	3 206	41
2011/A MÁK	2006.09.20	79 359	75 676	3 637	46
2011/A MÁK	2007.06.11	78 120	74 495	3 580	45
2017/B MÁK	2007.03.14	47 556	45 349	2 179	28
2017/B MÁK	2007.07.03	202 275	192 889	9 269	117
2017/B MÁK	2007.07.30	45 412	43 304	2 082	26
2017/B MÁK	2007.08.17	29 819	28 435	1 367	17
2017/B MÁK	2007.09.28	131 267	125 176	6 015	76
2012/B MÁK	2008.02.04	260 804	248 702	11 951	151
2012/B MÁK	2008.08.27	197 652	188 481	9 056	115
2011/A MÁK	2010.05.04	68 711	65 523	3 148	40
2011/A MÁK	2010.05.05	134 869	128 611	6 180	78
2011/A MÁK	2010.06.14	33 098	31 562	1 517	19
2011/A MÁK	2010.08.12	22 803	21 744	1 046	13
2011/A MÁK	2010.10.13	363 995	347 105	16 679	211
Összesen		1 765 701	1 683 766	80 912	1 023
		100 %	95,360 %	4,582 %	0,058 %

A fedezeti alap tartalékából Magyar Államkötvénybe (továbbiakban MÁK) fektetett a Pénztár

1 683 766 E Ft-ot amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz **95,360 %-a**, a működési alap tartalékából MÁK –ba fektetett a Pénztár **80 912 E Ft**-ot, amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz **4,582 %-a**, a likviditási alap tartalékából MÁK-ba fektetett a Pénztár **1 023 E Ft**-ot, amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz **0,058 %-a**.

1.2) FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **4 601 854 E Ft**, amely az összes eszközérték 71,99%-át teszik ki. Ennek döntő hányadát (2 247 842 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	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
D 110406	11 244	112 440	106 986	102 021	4 903	62
D 110126	65150	651 500	629 777	600 551	28 860	366
D 110601	66 974	669 740	640 985	611 240	29 375	370
D 110727	75653	756 530	720 103	686 690	32 995	418
Összesen	219021	2 190 210	2 097 851	2 000 502	96 133	1 216
			100 %	95,360%	4,582%	0,058%

A fedezeti alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **2 000 502 E Ft**, a működési alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **96 133 E Ft**, a likviditási alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **1 216 E Ft**. A DKJ alaponkénti megoszlása a MÁK megoszlási százalékaival azonos.

Az értékpapírok közel 4 %-át forgatási céllal vásárolt kötvényben tartja a Pénztár 2010. december 31-i fordulónapon. A kötvény alapok szerinti megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	db	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
MNB	15030	150 300	149 991	143 031	6 873	87
összesen	15030	150 300	149 991	143 031	6 873	87
			100%	95,360%	4,582%	0,058%

A fedezeti alap tartalékának Kötvénybe fektetett pénzeszköze **143 031 E Ft**, a működési alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **6 873 E Ft**, a likviditási alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **87 E Ft**. A Kötvény alaponkénti megoszlása a MÁK és a DKJ megoszlási százalékaival azonos.

A Pénztár befektetéseit 2010-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 2010. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege: **372 460 E Ft**, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a rövidlejáratú bankbetétek lejáratkor jóváírt kamatát, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot 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 alpra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. 2010. évben ez az összeg az AXA Egészségpénztárnál összesen **25 430 E Ft** volt, melyből **25 176 E Ft**-ot a működési, **254 E Ft**-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

Pénzeszközök

A pénzeszközök értéke 1 833 022 E Ft, melyből **45 E Ft** a házipénztárban, **323 930 E Ft** a banki folyószámlán amely magába foglalja a kártyafedezeti alszámlán lévő 400 E Ft-ot is, **1 508 880 E Ft** rövidlejáratú lekötött betétben, **167 E Ft** elkülönített betétszámlán van. Az elkülönített betétszámlán kimutatott **167 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	5 545 396	296 341	4 827	5 852 565
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen	1 718 097	112 423	2 501	1 833 022
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)		45		45
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla	279 091	43 213	1 626	323 930
005	71EDAA113	Befektetési számla	144	22	1	167
006	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	1 438 862	69 143	875	1 508 880
007	71EDAA12	Értékpapírok összesen	3 827 299	189 918	2 326	4 019 543
008	71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	3 827 299	189 918	2 326	4 019 543
009	71EDAA12101	Magyar állampapír	3 827 299	189 918	2 326	4 019 543

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege **11 018 E Ft**, amely tartalmazza a kilépő tagok visszajött elszámolását 311 E Ft, a 2010-ben felvett és december 31-ig vissza nem térített munkabér előlegek összegét 664 E Ft a december 29-én kifizetett 12. havi munkabérhez kapcsolódó bérjárulékokat 4 097 Ft, 2011-ben kifizető rendező tételeket 5 946 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	6 037 21 2	6 391 902	100,00%
Saját tőke	585 609	528 966	8,28%
<i>I. Induló tőke</i>	0	0	0,00%
<i>II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)</i>	0	0	0,00%
<i>III. Tőkeváltozások</i>	585 609	528 966	8,28%
Fedezeti alap tőkeváltozása	529 032	469 174	7,34%
Működési alap tőkeváltozása	56 002	59 282	0,93%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	575	510	0,01%
Tartalékok	5 442 248	5 859 219	91,20%
<i>I. Fedezeti alap tartaléka</i>	5 197 749	5 548 648	86,81%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	4 943 941	5 266 161	82,39%
Egyéni számlák szabad tartaléka	206 995	236 428	3,70%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	46 813	46 059	0,72%
<i>II. Működési alap tartaléka</i>	241 888	305 743	4,78%
Befektetett működési tartalék	206 135	253 062	3,96%
Likvid működési tartalék	35 753	52 681	0,82%
<i>III. Likviditási alap tartaléka</i>	2 611	4 828	0,08%
Befektetett likviditási tartalék	845	3 201	0,05%
Szabad likviditási tartalék	1 766	1 627	0,03%
Kötelezettségek	9 355	3 717	0,06%
<i>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	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%
<i>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</i>	9 355	3 717	0,06%

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:

528 966 E Ft

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:

469 174 E Ft

A működési alap tőkeváltozása:

59 282 E Ft

A likviditási alap tőkeváltozása:

510 E Ft

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	529 032
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-59 858
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	-59 858
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	0
Tőkeváltozások záró állománya	469 174

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	56 002
Tőkeváltozások tárgyévi változása	3 280
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása	-5 140
éves értékcsökkenés elszámolása	-3 388
éves beruházások forrásrendezése	11 808
Tőkeváltozások záró állománya	59 282

A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	575
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-65
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	-65
Tőkeváltozások záró állománya	510

2.2) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **91,20 %**, értékük **5 859 219 E Ft**.

A fedezeti alap tartaléka 5 548 648 E Ft, ami a tartalékok 94,70 %-a. A működési alap tartalék 305 743 E Ft, amely a tartalékok 5,22 %-a, a likviditási alap tartaléka 4 828 E Ft, amely a tartalékok 0,08 %-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	5 197 749
<i>növelő tételek</i>	6 769 390
tagok által fizetett tagdíj	1 147 558
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 881 828
támogatások	31 221
áthozott fedezet	22 682
tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg	297 695
pénzügyi műveletek bevételei	388 127
függő tagdíjra osztott hozam	35
egyéb (helyesbítések)	244
<i>csökkentő tételek</i>	-6 418 491
szolgáltatások kiadásai	-6 299 831
tagoknak visszatérítés	-51 075
pénzügyi műveletek ráfordításai	-15 626
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-25 674
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	-25 430
kilépőktől visszavett hozam	-306
rendkívüli számlaértéskísítő díja (Alapszabály szerint)	-3
egyéb rendezés	-546
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	5 548 648

Működési alap tartaléka

adatok: ezer Ft-ban

Működési alap tartalékának nyitó egyenlege	241 888
<i>növelő tételek</i>	636 528
tagok által fizetett tagdíj	98 366
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	418 744
támogatások	2 364
átcsoportosítás likviditási alapból	5 000
kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	5 214
egyéb bevétel	57 724
pénzügyi műveletek bevételei	18 158
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	25 176
kilépőktől visszavett hozam	303
rendkívüli számlaértéskísítő díja (átvezetés az egyéni számlákról)	3
előző évek függő rendezése	5 476
<i>csökkentő tételek</i>	-572 673
működési kiadások (alaptevékenység)	-507 321
működési kiadások (kiegészítő vállalkozási kiadások)	-52 168
pénzügyi műveletek ráfordításai	-726
tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése (alaptevékenység)	-60
tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése (kieg.váll.tevékenység)	-11 748
előző évek függő rendezése	-650
Működési alap tartalékának záró egyenlege	305 743

Likviditási alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	2 611
növelő tételek	7 235
tagok által fizetett tagdíj	1 230
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 088
támogatások	29
pénzügyi bevételek	432
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	254
kilépőktől visszavett hozam	3
nem rendezhető függő tagdíjak átvezetése	94
1000 Ft alatti elszámolások átvezetése (Alapszabály szerint)	105
csökkentő tételek	-5 018
átcsoportosítás működési alapba	-5 000
pénzügyi műveletek ráfordításai	-18
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	4 828

Az alapok alakulásának összesítő táblázata

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi nyitó	Tárgyévi		Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Összes alapon belüli aránya
		növekedés	csökkenés			
Fedezeti alap tőkeváltozása	529 032	0	59 858	-59 858	469 174	7,34%
Fedezeti alap tartaléka	5 197 749	6 769 390	6 418 491	350 899	5 548 648	86,86%
Fedezeti alap	5 726 781	6 769 390	6 478 349	291 041	6 017 822	94,20 %
Működési alap tőkeváltozása	56 002	11 808	8 528	3 280	59 282	0,93%
Működési alap tartaléka	241 888	636 528	572 673	63 855	305 743	4,79%
Működési alap	297 890	648 336	581 201	67 135	365 025	5,71%
Likviditási alap tőkeváltozása	575	0	65	-65	510	0,01%
Likviditási alap tartaléka	2 611	7 235	5 018	2 217	4 828	0,08%
Likviditási alap	3 186	7 235	5 083	2 152	5 338	0,09%
Összes tőkeváltozás	585 609	11 808	68 451	-56 643	528 966	8,28%
Összes tartalék	5 442 248	7 413 153	6 996 182	416 971	5 859 219	91,72%
Összes alap	6 027 857	7 424 961	7 064 633	360 328	6 388 185	100,00%

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

Fedezeti alap:	6 017 822 E Ft	ebből befektetett	5 266 161 E Ft
Működési alap:	365 025 E Ft,	ebből befektetett:	253 062 E Ft
Likviditási alap:	5 338E Ft,	ebből befektetett:	3 201 E Ft
Összesen:	6 027 857E Ft	ebből befektetett:	5 156 920 E Ft

Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 87,51%-át, a működési alap 69,33%-át, és a likviditási alap vagyonának 59,97%-át fektette be 2010.december 31-én.. A befektetések a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető állampapírokban testesülnek meg. A fedezeti alap tartalékának záró állománya 3,33 %-al maradt el a tervezett záró állománytól. A Pénztár fedezeti alapot illető bevételei 2010-ben összesen 39 %-al haladta meg a tervezett összeget. Ezen belül jelentős százalék növekedéssel a tagdíj bevételek 41%-al, a hozam bevételek 28, %-al képviseltetik magukat. A fenti százalékok összességében a tagdíjbevételek tekintetében 1 757 626 E Ft, a hozam bevételek tekintetében pedig 22 695 E Ft összeget jelent. A tagok egyéni befizetését 2010-ben 2 alkalommal meghirdetett és a jogszabályi előírásoknak megfelelően lebonyolított nyereséjével ösztönözte a Pénztár. A nyereségek értékét és a hozzá kapcsolódó fizetendő szája összegét a működési alap terhére számoltuk el. Hogy mégis, ha csekély mértékben is, de elmaradás tapasztalható a tervhez képest az abból fakad, hogy a kiadások 54 %-al lépték túl a tervezetet, tehát nagyobb százalékban nőttek mint a bevételek. Ezen belül a pénztári szolgáltatások kiadási 55 %-al, a kilépő, átlépő tagoknak valamint az elhunyt pénztártagok örökösének kifizetett összeg 100 %-al lépte túl a tervezett összeget. A jogosulatlan kifizetések összege viszont 56 %-al alul maradt a tervhez képest. Pénztárnak 2010-ben két alkalommal kellett tőke kivonást eszközölnie, a likviditás fenntartása érdekében.

A működési alap tartalékának záró állománya csaknem másfélszerese a tervezett összegnek. Ez részben a 2010. évi terv nyitó összege és a 2009. évi működési alap tartalékának záró tény adata közötti eltérésnek köszönhető. A 2010. évi pénzügyi tervezés időszakában a 2009. évi tagdíjbefizetések végösszegét az előző évek tényszámaihoz mérten kalkuláltuk. Azonban 2009. decemberben a tagdíjbefizetések 58%-al magasabbak voltak az előző évhez viszonyítva. Ezen túlmenően az a tény is hozzájárul a záró tény és terv adatok nagy arányú eltéréséhez, hogy a 2010. évi bevételek 26 %-al magasabbak a tervezettnél, míg a kiadások esetében ez a szám mindössze 5 %. A bevételek közül a tagdíjbevételek 41%-al magasabb a tervnél, a befektetésekből származó hozambevétel pedig két és félszerese a tervezetnek. A fenti százalékok a tagdíj bevételek esetében 150 296 E Ft, a hozam esetében pedig 11 295 E Ft. A működési alap kiadásai közül az igénybevett szolgáltatások 12 670 E Ft-al magasabb míg a személyi jellegű kiadások 29 273 E Ft-al alacsonyabb a tervezett összegnél.

A működési alapon belül nem elhanyagolható a kiegészítő vállalkozási tevékenység terv és tény számai. A Pénztár 2009. október végén megkapta a PSZÁF engedélyét a kiegészítő vállalkozási tevékenység folytatására. 2010-ben a bevételek jelentősen elmaradtak, a kiadások pedig magasabbak voltak a tervezetthez képest. Ennek az az oka, hogy a vállalkozás folytatásának feltételeit ebben az évben kellett megteremteni a Pénztárnak amely az alábbi kiadásokat vonta maga után.

Az Egészség-portál 2010-ben került aktiválásra 11 748 E Ft értékben.

Az egészség-portál üzemeltetésének előkészítésére és az üzemeltetésre valamint a kiegészítő vállalkozási tevékenységet szolgáló egyéb informatikai szolgáltatásra 29 905 E Ft-ot, a kiegészítő vállalkozási tevékenységet érintő kártyaüzemeltetési díjra 5 023 E Ft-ot, kiemelt partneri szerződés kötés jutalékára 997 E Ft-ot költött a Pénztár. Fenti tételek csak a kiegészítő vállalkozási tevékenység működtetését szolgálják ezért közvetlenül annak főkönyvi számláira kerültek lekönyvelésre.

2010-ben költségfelosztás útján 12 029 E Ft személyi jellegű kifizetés és 4 214 E Ft dologi költség került a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadására.

A Pénztár 2010. második negyedévében volt először jogosult a kiemelt partnerekkel megkötött szerződés alapján forgalmi jutalékot kiszámlázni. Ekkor ez mindössze négy szolgáltatót érintett.

A kiemelt partneri szerződésink száma napról napra nő, 2010. december 31-én 162 db volt.

A likviditási alap tartalékának záró állománya több mint háromszorosa a tervszámoknak.

A bevételek a likviditási alap tekintetében is magasabbak a tervezettnél. A Pénztár 2010. évi Pénzügyi tervében 5 000 E Ft alapátcsoportosításról rendelkezett. A működési alap javára történő átcsoportosítást a Küldöttközgyűlés 2010/14.(XII.17.) számú határozatával jóváhagyta, melynek alapján 2010.12.31-én a könyvelése megtörtént.

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%

adatok:ezer Ft-ban

Megnevezés	2010		
	Terv	Tény	Tény/Terv %
Nyitó	5 200 208	5 197 749	99,95%
Tagdíjbevételek	5 883 352	6 029 386	102,48%
Tagok egyéb befizetései			
APEH által átutalt összeg	330 000	297 695	90,21%
Támogatás, adomány	57 886	31 221	53,94%
Más pénztárból hozott fedezet	34 000	22 682	66,71%
Átcsoportosítás más tartalékból			
Befektetések hozama	285 872	388 127	135,77%
Egyéb bevételek	300	0	n.é
Alapot módosító egyéb tétel			
Bevételek összesen	6 591 410	6 769 111	102,70%
Szolgáltatási kiadások	5 999 333	6 275 315	104,60%
Szolid.alapon igénybevett szolg.	20 000	24 516	122,58%
Befektetési kiadások	21 917	15 626	71,30%
Elvitt fedezet	54 000	51 075	94,58%
Nem fizető tagoktól visszaírt hozam	1 848	25 430	1376,08%
Jogosulatlan szolgáltatások	60 599	25 674	42,37%
Alapot módosító egyéb tétel		576	n.é
Kiadások összesen	6 157 696	6 418 212	104,23%
Záró	5 633 922	5 548 648	98,49%

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%
-Járadékok	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%
-Járulékok	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%

Megnevezés	2010		
	Terv	Tény	Tény/Terv
Nyitó	137 815	241 888	175,52%
Tagdíjbevételek	505 201	517 110	102,36%
Tagok egyéb befizetései			
Támogatás, adomány	7 375	2 364	32,05%
Átcsoportosítás más tartalékból	10 000	5 000	50,00%
Befektetések hozama	6 123	18 158	296,55%
Nem fizető tagoktól visszaírt hozam	1 825	25 176	1379,51%
Belépési díjak	66 377	43 867	66,09%
Kilépési díjak	12 000	6 700	55,83%
Eszközértékesítés bevétele			
Egyéb bevételek	1 000	7 157	715,70%
Kieg.vállalk.tev.bevétele	5 000	5 214	104,28%
Alapot módosító egyéb tétel		5 782	
Bevételek összesen	614 901	636 528	102,58%
Befektetési kiadások	469	726	154,80%
Anyagjellegű kiadások	431 774	366 629	84,91%
-Anyagköltség	166	96	57,83%
-Igénybevett szolgáltatások kiadásai	404 468	363 413	89,85%
ebből: Nyilvántartási díj	242 349	177 991	73,44%
Tagszervezési díj	72 624	39 376	54,22%
-Egyéb szolgáltatások	27 140	43 258	159,39%
ebből: Bankköltség	4 047	6 884	170,10%
Személyi jellegű kiadások	193 882	138 374	71,37%
-Béreköltség	114 698	88 875	77,49%
-Tiszteletdíjak	1 103	12 084	1095,56%
-Személyi jellegű egyéb kiadások	37 615	21 797	57,95%
-Járulékok	40 466	27 701	68,45%
Felügyeleti díj	2 132	1 552	72,80%
Kisértékű te., egyéb kiadások		766	n.é
Beruházások		60	n.é
Üzletrész vásárlás			
Átcsoportosítás más alapba			
Kieg.vállalk.tev.kiadása	2 000	63 916	3195,80%
Alapot módosító egyéb tétel		650	
Kiadások összesen	630 257	572 673	90,76%
Záró	137 815	305 743	218,13%

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%

adatok:ezer Ft-ban

Megnevezés	2010		
	Terv	Tény	Tény/Terv
Nyitó	6 649	2 611	39,27%
Tagdíjbevételek	6 500	6 318	97,20%
Tagok egyéb befizetései			
Támogatás, adomány	64	29	45,31%
Átcsoportosítás más tartalékból			
Befektetések hozama	596	432	72,48%
Nem fiz.tagoktól visszaírt hozam	23	254	1104,35%
Egyéb bevétel			
Alapot módosító egyéb tétel		202	n.é
Bevételek összesen	7 183	7 235	100,72%
Befektetési kiadások	46	18	39,13%
Átcsoportosítás fedezeti tartalékba			
Átcsoportosítás működési tartalékba	10 000	5 000	50,00%
Egyéb terhelő tételek			
Alapot módosító egyéb tétel			
Kiadások összesen	10 046	5 018	49,95%
Záró	3 786	4 828	127,52%

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
2010. évi pénztári bevételek	6 060 607	519 474	6 347	6 586 428
Alapok közötti százalékos megoszlás	92,02	7,89	0,10	100,00

A pénztár a pénzügyi tervében az alapok közötti megosztást 2008-ra, 2009-re és 2010-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 (2010-től a Pénztár nem mutatja ki külön soron), 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 2010. december 31-én **3 717 E Ft**. Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke 3 717 E Ft, amelyből 3 315 E Ft függő tagdíj jellegű befizetés, 208 E Ft függő tagdíjra osztott hozam, 8 E Ft hozam maradványérték, 186 E Ft pedig egyéb függő bevétel.

Említést érdemlő az a tény, hogy a függő tagdíjak összegéből a beszámoló készítés időpontjáig rendezésre került 2 623 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 (2009-2010) %
Tagok által fizetett tagdíj	781 486	1 147 558	813 770	41,02%	46,84%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 951 933	4 881 828	3 457 990	41,18%	-1,42%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>5 733 419</i>	<i>6 029 386</i>	<i>4 271 760</i>	<i>41,15%</i>	<i>5,16%</i>
Tagok egyéb befizetései	92 043	0	0	n.é	n.é
Támogatóktól befolyt összeg	73 279	31 221	42 118	-25,87%	-57,39%
Pénztári befizetések összesen	5 898 741	6 060 607	4 313 878	40,49%	2,74%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	33 235	22 682	22 000	3,10%	-31,75%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	251 575	297 695	275 000	8,25%	18,33%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é	n.é
Pénzügyi műveletek bevétele	352 640	388 127	301 766	28,62%	10,06%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	n.é	n.é
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	n.é	n.é
Egyéb bevétel	0	0	0	n.é	n.é
Különféle bevételek	637 450	708 504	599 066	18,27%	11,15%
Fedezeti alap bevételei összesen	6 536 191	6 769 111	4 912 944	37,78%	3,56%
Szolgáltatások kiadásai	5 928 395	6 299 831	4 065 253	54,97%	6,27%
Tagoknak visszatérítet összeg	76 923	51 075	25 500	100,29%	-33,60%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	76 056	15 626	13 579	15,07%	-78,61%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	36 015	25 674	58 790	-56,33%	-28,71%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	20 121	25 176	10 086	149,61%	25,12%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	203	254	102	149,02%	25,12%
Fedezeti alap kiadásai	6 134 713	6 417 636	4 173 310	53,78%	4,61%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	401 478	351 475	739 634	52,48%	-12,45%

A Pénztár pénzügyi tervéhez képest a tényszámok bevételek tekintetében 37,78 %-kal, kiadások tekintetében pedig 53,78 %-kal lettek magasabbak. Ennek tudható be, hogy a fedezeti alap tárgyévi eredménye a tervezetthez képest 52,48 %-kal elmaradt.

A bevételeken belül a pénztári befizetések a tervhez képest 40,49 %-al, 2009. évhez képest 2,74 %-al nőttek. Ez a növekedés nagyrészt a több mint 11 ezer új belépő tagnak, illetve az átlépő tagoknak köszönhető.

A belépők által hozott fedezet 3,1 %-al, a befektetések hozama pedig 28,62 %-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 tőkekivonásra is sor került 2010-ben (összesen 295 M Ft értékben), a tagdíjbevételek növekedésének köszönhetően 270 M Ft új befektetést is sikerült eszközölni a Pénztárnak.

A kiadásokat tekintve a jogosulatlan kifizetések kivételével minden kiadás nembem a tény számok meghaladták a tervezettet.

Legnagyobb mértékben a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított összeg növekedett, de összességében ez az összes kiadásnak mindössze a 0,80 %-a.

Összességében a szolgáltatásokra kifizetett összeg 54,97 %-os növekedése jelentős, 2 235 M Ft.

A pénzügyi műveletek ráfordításai 2009. évhez képest 78,61 %-al csökkent. Ez annak köszönhető, hogy 2010-ben a Pénztárnak minimális árfolyamvesztéséget kellett elszámolni, a 2009. évének a 2,5%-át.

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 adatok	Eltérés (terv-tény) %	Eltérés (2009-2010) %
Tagok által fizetett tagdíj	67 073	98 366	69 878	40,77%	46,66%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	424 832	418 744	296 936	41,02%	-1,43%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>491 905</i>	<i>517 110</i>	<i>366 814</i>	<i>40,97%</i>	<i>5,12%</i>
Tagok egyéb befizetései	7 899	0	0	n.é	n.é
Támogatóktól befolyt összeg	3 761	2 364	5 100	-53,65%	-37,14%
Pénztári befizetések összesen	503 565	519 474	371 914	13,68%	3,16%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	2 200	0	0	n.é.	n.é
Belépési díjak	53 630	43 867	45 900	-4,43%	-18,20%
Egyéb bevétel	7 407	13 857	17 170	-19,30%	87,80%
Pénzügyi műveletek bevétele	12 622	18 158	6 863	164,58%	43,86%
Átcsoportosítás likviditási alapból	10 000	5 000	5 000	0,00%	-50,00%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	20 121	25 176	12 150	107,21%	25,12%
Kiegészítő váll.tev.bevétele	0	5 214	42 865	-87,84%	n.é
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	105 980	111 272	129 948	-14,37%	4,99%
Működési alap bevételei	609 545	630 746	501 862	25,68%	3,48%
Anyagjellegű kiadások	397 747	366 629	322 634	13,64%	-7,82%
Személyi jellegű kiadások	158 423	138 374	179 676	-22,99%	-12,66%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb kiadások	877	766	1200	-36,17%	-12,66%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 503	726	309	134,95%	-70,99%
Felügyeleti díj	1 428	1 552	938	65,46%	10,64%
Beruházások, felújítások	0	60	0	n.é.	n.é
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	8 654	63 916	40 562	57,58%	638,57
Működési alap kiadásai	569 632	572 023	545 319	4,90%	0,42%
Adózás előtti eredmény	39 913	58 723	-43 457	135,13%	47,13%
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	n.é.	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	39 913	58 723	-43457	135,13%	47,13%

2010-ben 12750 fő belépőt terveztünk. Pénztárunk 11239 fő új belépővel és 298 fő más pénztárból átlépő taggal gyarapodott Ennek tudható be, hogy a működési alap bevételei között kimutatott belépési díj csaknem 4,43 %-al elmaradt a tervezetthez képest..

A Pénztári befizetések 13,68 %-os növekedését a fedezeti alap bevételeinek elemzésénél leírtak eredményezték.

Az egyéb bevételek összegének 48%-át a kilépési díj, 51%-át a szolgáltatók által megfizetett tranzakciós díj teszi ki, a maradék 1% a dolgozók által megfizetett térítési díjak pl.: telefondíj-térítés.

2010-ben a működési alap tartalékából származó befektetések hozama 164%-al szárnyalta túl a tervezett hozam összegét, amely 11 295 M Ft. A pénzügyi műveletek ráfordításai csaknem 135%-al

magasabb a tervszámnál, azonban ez összességében mindössze 417 E Ft növekedést jelent. A 2009. évihez képest a csökkenés 70,99%, amelynek oka a fedezeti alap kiadásainak elemzésénél leírtakkal azonos.

A Felügyeletől 2009. október végén kaptuk meg a határozatot, amelyben engedélyezte, hogy a Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytasson. A kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei nagy mértékben elmaradtak a tervezettől, a tervezett kiadásokat pedig csaknem 58%-al lépte túl a Pénztár 2010-ben. Ennek okát a tartalékok számainak elemzésénél részletesen ismertettük.

A személyi jellegű kiadások 22,99%-al maradt el a tervszámhoz képest. Ehhez hozzájárul, hogy a kiegészítő vállalkozási tevékenység ellátásában résztvevő munkatársak munkabérét és járulékait az Önköltség számítási szabályzatban meghatározott százalékban költségfelosztás keretében a kiegészítő vállalkozási tevékenységek kiadásaira vezettük át, és mint kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadását mutatjuk ki a főkönyvben illetve a beszámolóban. Ez összességében 12 M Ft-ot jelent.

Ha az alap és vállalkozási tevékenységet érintő személyi jellegű kiadások összegét együttesen hasonlítjuk a terv számhoz, akkor összességében 16,29%-os megtakarításról beszélhetünk, amely 29 273 E Ft-ot jelent. A 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. Ez volt a gyakorlat 2009-ben és ezt sikerült 2010-ben is folytatni.

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 évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %	Eltérés (2009-2010) %
Tagok által fizetett tagdíj	835	1 230	926	32,83%	47,31%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 190	5 088	3 831	32,81%	-1,97%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>6 025</i>	<i>6 318</i>	<i>4 757</i>	<i>32,81%</i>	<i>19,52%</i>
Tagok egyéb befizetései	99	0	0	n.é.	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	34	29	46	-36,96%	-14,71%
Pénztári befizetések összesen	6 158	6 347	4 803	32,15%	3,07%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	0	n.é.	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	471	432	204	111,76%	-8,28%
Átcsoportosítás működési alaphoz	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	203	254	154	64,94%	25,12%
Különféle bevételek	674	686	358	91,62%	1,78%
Likviditási alap bevételei	6 832	7 033	5 161	36,27%	2,94%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	121	18	9	100,00%	-85,12%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	10 000	5 000	5 000	0,00%	-50,00%
Likviditási alap kiadásai	10 121	5 018	5 009	0,18%	-50,42%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	-3 289	2 015	152	1225,66%	161,26%

A likviditási alapot érintő pénztári befizetések a fedezeti és működési alaphoz hasonlóan túlszárnyalták a tervezet összegét.

A pénzügyi tervben előirányzott 5 M Ft-ot a Küldöttközgyűlés 2010/14.(XII.17.) számú határozata alapján a működési alapba átvezettük.

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2010. december 31-én **122803** fő volt, amely az előző évihez képest 6,95%-os növekedést, a tervhez képest viszont 11,85 %-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 1795 fő szüneteltető, amely a teljes taglétszámnak mindössze 1,46%-a.

A taglétszám alakulása a változás jogcíme szerinti részletezésben

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Létszám (fő)
			1 a
001	71EE1	01. Időszak elején	114 826
002	71EE2	02. Időszak alatti változás	7977
003	71EE21	021. Új belépő	11239
004	71EE22	022. Átlépő más pénztárból	298
005	71EE23	023. Átlépő más pénztárba	249
006	71EE24	024. Elhalálozott	149
007	71EE25	025. Kilépő	3162
008	71EE26	026. Egyéb megszűnés	0
009	71EE3	03. Időszak végén összesen	122803
010	71EE31	031. Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	1795

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

Megnevezés	Átlag létszám (fő)	adatok ezer Ft-ban
		Éves bérköltség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	42	84 704
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott	1	1 060
Választott tisztségviselők	10	12 085
Járadékok	53	30 042
ÖSSZESEN		127 891

A pénztár bérszámfejtését megbízási szerződés keretében külső cég végzi.

A kimutatott bérköltség tartalmazza az alap és a vállalkozási tevékenység főkönyvi számláin könyvelt bérköltséget és járadékokat egyaránt.

2010. december 31-én a Pénztárnak 36 főállású 6 fő részmunkaidőben 1 fő megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. 10 választott tisztségviselő részesül rendszeresen tiszteletdíjban.

3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)	egy tranzakcióra jutó szolgáltatás értéke (E Ft/db)	az összes szolgáltatáson belüli arány (%)
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	6 106 435	1 235 908	4,94	96,93%
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	1 029 335	59 168	17,40	16,34%
otthoni gondozás	319	23	13,87	0,01%
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet eü. szolgáltatása	62 461	6563	9,52	0,99%
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	0	0	n.é	n.é
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	14	3	4,67	0,00%
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	n.é	n.é
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	260 719	39 404	6,62	4,14%
szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	196	31	6,32	0,00%
Egészségügyi célú önszegélyző szolgáltatás	4 700 212	1 129 695	4,16	74,61%
gyógyszervételárának támogatása	3 333 514	1 010 071	3,30	52,91%
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 326 970	116 605	11,38	21,06%
kieső jövedelem pótlása a pénztártag betegsége miatti keresőképzetlenség esetén	39 728	3 019	13,16	0,63%
a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	0	0	n.é	n.é
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	53 179	1021	52,09	0,84%
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	193 396	14 349	13,48	3,07%
természetgyógyászati szolgáltatások	894	116	7,71	0,01%
rekreációs üdülés	6 518	128	50,92	0,10%
sporteszköz vásárlásának támogatása	184 470	12 712	14,51	2,93%
életmódjavítást elősegítő kúrák	109	3	36,33	0,00%
gyógyteák, fog és szájpótló szerek	1405	1390	1,01	0,02%
gyógyászati segédeszköz életmódjavító szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	0	0
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	6 299 831	1 250 257	5,04	100%

Megnevezés	Szolgáltatás költsége (E Ft)
Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás	25 674

A szolgáltatási kiadások összehasonlítása 2009-2010 tekintetében

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás s költsége 2009	Szolgáltatás költsége 2010	2010/2009 %	Összes szolg.belüli arány (%)	
				2009	2010
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	5 695 549	6 106 435	107,21	96,07	96,93
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	881 425	1 029 335	116,78	14,87	16,34
otthoni gondozás	644	319	49,53	0,01	0,01
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet eü. szolgáltatása	68 440	62 461	91,26	1,15	0,99
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	58	0	n.é	0	n.é
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	14	n.é	n.é	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	n.é	n.é	n.é
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	228 409	260 719	114,15	3,85	4,14
szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	121	196	161,98	0	0,00
Egészségügyi célú önszegélyző szolgáltatás	4 461 147	4 700 212	105,36	75,25	74,61
gyógyszervételárának támogatása	3 180 133	3 333 514	104,82	53,64	52,91
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 250 179	1 326 970	106,14	21,09	21,06
kieső jövedelem pótlása a pénztártag betegsége miatti keresőképzetlenség esetén	30 422	39 728	130,59	0,51	0,63
a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	0	0	n.é	n.é	n.é
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	55 305	53 179	96,16	0,93	0,84
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	232 846	193 396	83,06	3,93	3,07
természetgyógyászati szolgáltatások	696	894	128,45	0,01	0,01
rekreációs üdülés	8 539	6 518	76,33	0,14	0,10
sporteszköz vásárlásának támogatása	219 839	184 470	83,91	3,71	2,93
életmódjavítást elősegítő kúrák	153	109	71,24	0	0,00
gyógyteák, fog és szájápoló szerek	3 619	1 405	38,82	0,06	0,02
gyógyászati segédeszköz életmódjavító szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	n.é	n.é	n.é
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	5 928 395	6 299 831	106,27	100	100

A pénztártagok 2010-ben az előző évekhez hasonlóan a kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó szolgáltatásokat vették igénybe legnagyobb számban, ez az összes pénztári szolgáltatás 74,61 %-át teszi ki. Ezen belül kiemelkedően magas értéket képvisel a gyógyszervásárlás, több mint 53%-a az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének. Ezt követi a gyógyászati segédeszköz vásárlás 21%-kal, és mindössze 0,63% 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 3,71%, 2010-ben pedig már csak 2,93% volt.

Egészségügyi szolgáltatásokat (szűrések, fogászat stb.) 16,34%-ban vettek igénybe tagjaink 2010-ben. Ez a szám 2009-hez képest bár csekély mértékű, de emelkedést mutat. Ezt azért tartjuk

fontosnak, mert ez azt mutatja, hogy tagjaink egyre inkább előtérbe helyezik a preventív egészségügyi ellátást.

Az életmódjavító szolgáltatások igénybevétele 3,07% amelyből a sporteszköz vásárlás 2,93%.

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 25 674 E Ft, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,41 %-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 szolgáltatások ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2011. 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 Dunaferr tagozat tagjai számára a szolidáris alapon igénybe vehető szűrés 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 egészség számlájáról átvezesse a havi hozzájárulást a szolidáris kasszába.

2010-ben a Dunaferr I. szűrésprogramon 249 fő az AXA Pajzs I. szűréseken pedig 370 fő vett részt. 2010-ben a Pénztár azon pénztártagok számára akinek egyéni számlája szolidáris (nem egyéni felhasználású, nem szabad rendelkezésű) részén 2003. december 31. napjáig pénzösszeg halmozódott fel, és 2010. szeptember 30. napjáig nem csatlakozott a DUNAFERR I. Szolidáris Alaphoz, melanoma szűrést szervezett. A szűrésen 1378 fő pénztártag vett részt 2010-ben, a szűrés program 2011-ben is folytatódik.

4.) MUNKÁLTATÓKKAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

Az Egészségpénztárnak 2010. december 31.-én 4191 munkáltatóval van élő szerződése. Ebből 727 új munkáltatóval kötött szerződést a Pénztár, és ez 5495 fő pénztártagot jelent. A 727 munkáltatótól 2010-ben 292 752 539 Ft munkáltatói befizetés valamint 6 381 273 Ft egyéni tagdíj érkezett. Ez éves szinten tagonként 61 630 Ft átlag befizetést jelent.

Egyéb tájékoztató információ

A 2010. évben nem történt olyan rendkívüli esemény a Pénztár életében amely szükségessé tette volna számviteli politikánk módosítását, illetve lényegesen befolyásolta volna pénzügyi helyzetünket valamint a pénztári alapok alakulását.

Budapest, 2011. március 15.

dr. Váradi Péter
az Igazgatótanács elnöke

Pataki Tamásné
ügyvezető igazgató