



AXA ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2011.

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, 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 keresőkép-telenség 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 szájápolási termékek vásárlásának támogatása
3. Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése
4. Közösségi szolgáltatások

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvizetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2011. 01. 01. - 2011. 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 2011-ben

Befizetések megoszlása	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Munkáltatói hozzájárulás	92%	7,9 %	0,1 %
Munkáltatói hozzájárulás 200 000 Ft/év felett	100%	0%	0%
Egyéni befizetés	96%	4 %	0 %
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 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 elvéneél 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 2011. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKÖZÖK

Az AXA Egészségpénztár mérleg főösszege 2011. december 31-én **7 609 748 E Ft.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes eszköz-höz viszonyított arány (%)
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	6 391 902	7 609 748	100,00%
Befektetett eszközök	1 790 048	493 363	6,49%
<i>I. Immateriális javak</i>	10 111	6 234	0,09%
Szellemi termékek	10 111	6 234	0,09%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	5 511	5 197	0,07%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	5 511	5 197	0,07%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	1 774 426	481 932	6,34%
<i>IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök</i>	0	0	0,00%
Forgóeszközök	4 601 854	7 116 385	93,52%
<i>I. Készletek</i>	0	0	0,00%
<i>II. Követelések</i>	509 972	1 401 586	18,42%
Tagdíjkövetelések	509 972	1 399 446	18,39%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	2 140	0,03%
<i>III. Értékpapírok</i>	2 247 842	1 111 267	14,61%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 247 842	1 111 267	14,61%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	1 833 022	4 584 269	60,25%
Pénztárak	45	41	0,00%
Pénztári elszámolási számla	323 530	239 248	3,15%
Elkülönített betétszámla	567	539	0,01%
Rövid lejáratú bankbetétek	1 508 880	4 344 441	57,09%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	11 018	19 263	0,26%

1.1) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **493 363E Ft.** A befektetett eszközök nettó értékéből **6 234 E Ft**-ot az immateriális javak, **5 197 E Ft**-ot a tárgyi eszközök, **474 055 E Ft**-ot a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, **1 877 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	21 688	0	0	21 688
IMMATERIÁLIS JAVAK	21 688	0	0	21 688
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	10 668	0	0	10 668
Járművek	8088	1 744	0	9 832
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	18 756	1 744	0	20 500

Értékcsökkenés

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	11 577	3 877	0	15 454
IMMATERIÁLIS JAVAK	11 577	3 877	0	15 454
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	10 432	92	0	10 524
Járművek	2 813	1 966	0	4 779
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	13 245	2 058	0	15 303

Nettó érték

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	10 111	0	3 877	6 234
IMMATERIÁLIS JAVAK	10 111	0	3 877	6 234
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	236	0	92	144
Járművek	5 275	1 744	1 966	5 053
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	5 511	1 744	2 058	5 197

Az tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **5 197 E Ft**, amely az összes eszközállományon belül mintegy **0,07 %-ot** képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői: **144 E Ft** gépek, berendezések és felszerelések, **5 053 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	1 765 701	912 725	2 204 371	474 055
ÉRTÉKPAPÍROK	1 765 701	912 725	2 204 371	474 055
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	2 725	0	848	1 877
NYÚJTOTT KÖLCSÖN	2 725	0	848	1 877
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Üzletrész	6 000	0	0	6 000
ÜZLETRÉSZ	6 000	0	0	6 000

2011-ben az Egészségpénztár dolgozói nem igényeltek munkáltatói kölcsönt.. 2011. december 31-én 6 fő dolgozónak van élő kölcsönszerződése az Egészségpénztárral.

2011-ben a Pénztár indítványozta a Vagyonkezelőjénél a hosszúlejáratú értékpapírok, így a Magyar Államkötvények állományának csökkentését, amelyet a Vagyonkezelő végre is hajtott. Az éven túli lejáratú értékpapírok helyett a nagyobb likviditással bíró befektetések kerültek túlsúlyba a Pénztár portfóliójában.

A Magyar Államkötvények 2011. 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
2012/B MÁK	2008.02.04	474 055	449 114	24 535	406
Összesen		474 055	449 114	24 535	406
		100 %	94,74 %	5,18 %	0,08 %

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

449 114 E Ft-ot amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz **94,74 %-a**, a **működési alap** tartalékából MÁK –ba fektetett a Pénztár **24 535 E Ft**-ot, amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz **5,18 %-a**, a **likviditási alap** tartalékából MÁK-ba fektetett a Pénztár **406 E Ft**-ot, amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz **0,08 %-a**.

1.2) FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **7 116 385 E Ft**, amely az összes eszközérték 93,52%-át teszik ki. Ennek döntő hányadát (4 344 441 E Ft-ot) a rövid lejáratú bankbetétek, valamint (1 111 267 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 120307	48067	480 670	455 372	431 406	23 670	296
D 120111	23267	232 670	228 557	216 535	11 839	183
D 120215	43436	434 360	427 338	404 860	22 136	342
Összesen	114770	1 147 700	1 111 267	1 052 801	57 645	821
			100 %	94,74%	5,18%	0,08%

A fedezeti alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **1 111 267 E Ft**, a működési alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **57 645 E Ft**, a likviditási alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **821 E Ft**. A DKJ alaponkénti megoszlása a MÁK megoszlási százalékaival azonos.

A Pénztár befektetéseit 2011-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 2011. évben az egyéni számlákra felosztott hozam összege: **379 377 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 egészség számlájának 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. 2011. évben ez az összeg az AXA Egészségpénztárnál összesen **20 500 E Ft** volt, melyet **a működési alap javára írtunk jóvá.**

Pénzeszközök

A pénzeszközök értéke 4 584 269 E Ft, melyből **41 E Ft** a házipénztárban, **239 648 E Ft** a banki folyószámlán amely magába foglalja a kártyafedezeti alszámlán lévő 400 E Ft-ot is, **4 344 441 E Ft** rövidlejáratú lekötött betétben, **139 E Ft** elkülönített betétszámlán van. Az elkülönített betétszámlán kimutatott **139 E Ft** a befektetési alszámlán található szabad pénzeszközt is tartalmazza.

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	5 796 458	373 894	5 240	6 175 591
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen	4 294 542	285 714	4 013	4 584 269
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)		41		41
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla	178 565	60 292	788	239 645
005	71EDAA113	Befektetési számla	106	36	0	142
006	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	4 115 871	225 345	3 225	4 344 441
007	71EDAA12	Értékpapírok összesen	1 501 916	88 180	1 227	1 591 322
008	71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	1 501 916	88 180	1 227	1 591 322
009	71EDAA12101	Magyar állampapír	1 501 916	88 180	1 227	1 591 322

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege **19 263 E Ft**, amely tartalmazza a kilépő tagok visszajött elszámolását 252 E Ft, a 2011-ben felvett és december 31-ig vissza nem térített munkabér előlegek összegét 500 E Ft a 12. havi munkabérhez, kapcsolódó önkéntes pénztári hozzájárulásokat (elutalva 2011. decemberben) 642 E Ft, 2011. decemberben kiléptetett tagoktól levont szja előleget 274 E Ft, 2011. decemberben kifizetett adóköteles tagi tagi számlák szja előlegét 532 E Ft, visszaigényelhető és fizetendő ÁFA egyenlegét 8 093 E Ft, 2012-ben kifutó rendező tételeket 8 970 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	6 391 902	7 609 748	100,00%
Saját tőke	528 966	1 416 389	18,61%
<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>	528 966	1 416 389	18,61%
Fedezeti alap tőkeváltozása	469 174	1 339 626	17,60%
Működési alap tőkeváltozása	59 282	76 667	1,01%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	510	96	0,01%
Tartalékok	5 859 219	6 189 083	81,33%
<i>I. Fedezeti alap tartaléka</i>	5 548 648	5 802 747	76,25%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	5 266 161	5 617 787	73,82%
Egyéni számlák szabad tartaléka	236 428	141 671	1,87%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	46 059	43 289	0,57%
<i>II. Működési alap tartaléka</i>	305 743	381 096	5,01%
Befektetett működési tartalék	253 062	307 525	4,04%
Likvid működési tartalék	52 681	73 571	0,97%
<i>III. Likviditási alap tartaléka</i>	4 828	5 240	0,07%
Befektetett likviditási tartalék	3 201	4 452	0,06%
Szabad likviditási tartalék	1 627	788	0,01%
Kötelezettségek	3 717	4 276	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>	3 717	4 276	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:**1 416 389 E Ft**

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:

1 339 626 E Ft

A működési alap tőkeváltozása:

76 667 E Ft

A likviditási alap tőkeváltozása:

96 E Ft

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	469 174
Tőkeváltozások tárgyévi változása	870 452
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	870 452
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	0
Tőkeváltozások záró állománya	1 339 626

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	59 282
Tőkeváltozások tárgyévi változása	17 385
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása	19 436
követelés áruszállításból és szolgáltatásból	2 140
éves értékcsökkenés elszámolása	-5 935
éves beruházások forrásrendezése	1 744
Tőkeváltozások záró állománya	76 667

A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	510
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-414
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	-414
Tőkeváltozások záró állománya	96

2.2) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **81,33 %**, értékük **6 189 083 E Ft**.

A fedezeti alap tartaléka 5 802 747 E Ft, ami a tartalékok 76,25 %-a. A működési alap tartalék 381 096 E Ft, amely a tartalékok 5,01 %-a, a likviditási alap tartaléka 5 240 E Ft, amely a tartalékok 0,07 %-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	5 548 648
<i>növelő tételek</i>	6 869 971
tagok által fizetett tagdíj	1 301 914
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 685 447
támogatások	52 876
áthozott fedezet	22 487
tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg	369 225
pénzügyi műveletek bevételei	436 127
függő tagdíjra osztott hozam	11
egyéb (helyesbítések)	1 884
<i>csökkentő tételek</i>	-6 615 872
szolgáltatások kiadásai	-6 467 693
tagoknak visszatérítés	-51 477
pénzügyi műveletek ráfordításai	-56 749
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-19 254
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	-20 500
kilépőktől visszavett hozam	-199
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	5 802 747

Működési alap tartaléka

adatok: ezer Ft-ban

Működési alap tartalékának nyitó egyenlege	305 743
<i>növelő tételek</i>	606 974
tagok által fizetett tagdíj	54 186
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	388 723
támogatások	4 179
átcsoportosítás likviditási alapból	5 000
kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	16 722
egyéb bevétel	92 672
pénzügyi műveletek bevételei	23 462
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	20 500
kilépőktől visszavett hozam	196
egyéb rendezés, helyesbítés	1 334
<i>csökkentő tételek</i>	-531 621
működési kiadások (alaptevékenység)	-510 409
működési kiadások (kiegészítő vállalkozási kiadások)	-13 657
pénzügyi műveletek ráfordításai	-3 039
tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése (alaptevékenység)	-1 744
tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése (kieg.váll.tevékenység)	0
egyéb rendezés, helyesbítés	-2 772
Működési alap tartalékának záró egyenlege	381 096

Likviditási alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	4 828
<i>növelő tételek</i>	5 475
tagok által fizetett tagdíj	0
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 761
támogatások	50
pénzügyi bevételek	579
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	0
kilépőktől visszavett hozam	2
nem rendezhető függő tagdíjak átvezetése	0
1000 Ft alatti elszámolások átvezetése (Alapszabály szerint)	83
<i>csökkentő tételek</i>	- 5 063
átcsoportosítás működési alapba	-5 000
pénzügyi műveletek ráfordításai	-63
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	5 240

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 tökeváltozása	469 174	870 452	0	870 452	1 339 626	17,61%
Fedezeti alap tartaléka	5 548 648	6 869 971	6 615 872	254 099	5 802 747	76,30%
Fedezeti alap	6 017 822	7 740 423	6 615 872	1 124 551	7 142 373	93,91 %
Működési alap tökeváltozása	59 282	23 320	5 935	17 385	76 667	1,01%
Működési alap tartaléka	305 743	606 974	531 621	75 353	381 096	5,01%
Működési alap	365 025	630 294	537 556	92 738	457 763	6,02%
Likviditási alap tökeváltozása	510	0	414	-414	96	0%
Likviditási alap tartaléka	4 828	5 475	5 063	412	5 240	0,07%
Likviditási alap	5 338	5 475	5 477	-2	5 336	0,07%
Összes tökeváltozás	528 966	893 772	6 349	887 423	1 416 389	18,62%
Összes tartalék	5 859 219	7 482 420	7 152 556	329 864	6 189 083	81,38%
Összes alap	6 388 185	8 376 192	7 158 905	1 217 287	7 605 472	100,00%

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

Fedezeti alap:	7 142 373 E Ft	ebből befektetett	5 617 787 E Ft
Működési alap	457 763 E Ft	ebből befektetett:	307 525 E Ft
Likviditási alap:	5 336 E Ft,	ebből befektetett:	4 452 E Ft
Összesen:	7 605 472 E Ft	ebből befektetett:	5 929 764 E Ft

Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 78,65 %-át, a működési alap 67,18 %-át, és a likviditási alap vagyonának 83,43 %-át fektette be 2011.december 31-én.. A befektetések a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető állampapírokban, és rövid lejáratú bankbetétekben testesülnek meg.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 10,21 %-al haladta meg a tervezett záró állományt. A Pénztár fedezeti alapot illető bevételei 2011-ben összesen 2,82 %-al maradt el a tervezett összeghez képest.. Ezen belül a tagok által fizetett tagdíj bevételek 11,3 %-os, a hozam bevételek 23,02 %-os, az adóhatóság által utalt összeg 16,23 %-os, a támogatás összege 41,66 %-os, belépő tagok áthozott egyéni fedezete 13,37 %-os túlteljesítést mutat.. A fenti százalékok összességében az egyéni tagdíjbevételek tekintetében 147 160 E Ft, a hozam bevételek tekintetében 100 401 E Ft, adóhatóság által utalt összeg tekintetében 59 939 E Ft, támogatás tekintetében 22 028 E Ft, áthozott fedezet tekintetében pedig 3 007 E Ft összeget jelent. A tagok egyéni befizetését 2011-ben 1 alkalommal meghirdetett 3 fordulós, a jogszabályi előírásoknak megfelelően lebonyolított nyereményjátékkal sikerrel ösztönözte a Pénztár. A nyeremények értékét és a hozzá kapcsolódó fizetendő szja összegét a működési alap terhére számoltuk el. Ösztönzőleg hatott továbbá a Pénztár azon intézkedése is, amely az egyéni befizetések alaponkénti megosztásának módosításával kedvezett annak a lehetőségnek, hogy a pénztártagok egyéni számláján magasabb összeg maradjon a befizetésekből. Az egyéni befizetések fedezeti alapra jutó %-át 92%-ról 96%-ra emeltük 2011.01.01-től

A munkáltatói tagdíj hozzájárulások 2011-ben 11,24 %-al elmaradtak a tervhez viszonyítva. Ez összességében 526 448 E Ft, amely 193 913 E Ft-al meghaladja a túlteljesítések összegét.

A bevételek tervhez való elmaradása ellenére a fedezeti alap záró állománya 537 361 E Ft-al magasabb a tervezettnél. Ennek oka, hogy a kiadások 5,76%-al elmaradtak a tervhez képest. A kiadásokon belül a szolgáltatási kiadások, a jogosulatlan kifizetések, a tagoknak visszatérített összeg

elmaradást mutat, míg a pénzügyi műveletek ráfordításai és a nem fizető tagok egyéni számlájáról átcsoportosított összeg túllépte a tervezett összeget. A 10,21 %-os tartalék növekedés 537 361 E Ft. A Pénztárnak 2011-ben két alkalommal kellett tőke kivonást eszközölnie, a likviditás fenntartása érdekében.. A tőke kivonásokra január 26-án és április 06-án került sor.. 2011.május 31-én és július 27-én 100-100 M Ft-ot sikerült a megtakarításainkból befektetni, így csaknem teljes összegben visszafizeltük a kivont összeget.

A működési alap tartalékának záró állománya 78%-al magasabb a tervezett összegnél.

Ez részben a 2011. évi terv nyitó összege és a 2010. évi működési alap tartalékának záró tény adata közötti eltérésnek köszönhető. A 65 743 E Ft-os alultervezés oka, hogy bár a tervezés időszakában számoltunk az év végi nagyobb összegű tagdíj fizetéssel, de a tény a tervünket is felülmúlta. A 2010. december havi egyéni befizetés 55 %-al haladta meg a 2009. decemberi befizetést.

Ezen túlmenően az a tény is hozzájárul a záró tény és terv adatok nagy arányú eltéréséhez, hogy a 2011. évi bevételek csupán 4,74 %-al maradtak el a tervhez képest, , míg a kiadások esetében ez a szám 24,83 %. A bevételek közül az egyéni tagdíjbevételek 11,2%-al magasabb a tervnél, a befektetésekből származó hozambevétel pedig csaknem két és félszerese a tervezetnek. A fenti százalékok a tagdíj bevételek esetében 6 071 E Ft, a hozam esetében pedig 12 810 E Ft. A munkáltatói hozzájárulás működési alapra jutó része 4,27 %-al marad el a tervtől, ami összességében 16 613 E Ft. Nagy arányú eltérés mutatkozik még az egyéb bevételeknél a tény adatok javára, és a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei esetében ellenkező előjellel.

A működési alap kiadásai közül az anyagjellegű kiadások 31 932 E Ft-al magasabb míg a személyi jellegű kiadások 56 800 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 tervezethez képest. Ennek az az oka, hogy a vállalkozás folytatásának feltételeit ebben az évben kellett megteremteni a Pénztárnak .

2011-ben a Pénztár módosította a költségfelosztási szabályzatának mellékletét, amely a felosztásban résztvevő költségeket és a felosztási százalékokat tartalmazza. A módosítást az indokolta, hogy amíg 2010-ben a feltételek megteremtése jóval nagyobb apparátust és a kiadások szélesebb körét igényelte, addig az üzemeltetés kisebb dolgozói létszámot és a kiadások jóval szűkebb körét érinti.

A tervezésnél még a 2010-es évi felosztási feltételekkel számoltunk, ez magyarázza a kiadások nagyarányú túltervezését.

2010-ben a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye -625 E Ft volt, 2011-ben az eredmény 3 065 E Ft.

A likviditási alap tartalékának záró állománya 56,67 %-al magasabb a tervszámánál

A likviditási alap tekintetében is a 2011. évi tervezett nyitó összeg és a likviditási alap tartalékának 2010. évi tény adata közötti eltérés a záró tény és terv szám közötti nagyarányú eltérés. A Pénztár 2011. évi Pénzügyi tervében 5 000 E Ft alapátcsoportosításról rendelkezett. A működési alap javára történő átcsoportosítást a Küldöttközgyűlés 2011/7.(XII.16.) számú határozatával jóváhagyta, melynek alapján 2011.12.31-én a könyvelése megtörtént.

Fedezeti alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok:ezer Ft-ban

Megnevezés	2011		
	Terv	Tény	Tény/Terv %
Nyitó	5 200 000	5 548 648	106,70%
Tagok által fizetett tagdíj	1 154 754	1 301 914	112,74%
Munkáltatói hozzájárulás	5 211 895	4 685 447	89,90%
Támogatás, adomány	30 848	52 876	171,41%
Más pénztárból hozott fedezet	19 480	22 487	115,44%
APEH által utalt összeg	309 286	369 225	119,38%
Egyéb bevételek	0	0	
Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	
Pénzügyi műveletek bevétele	335 726	436 127	129,91%
Alapot módosító egyéb tétel		1 895	n.é.
Bevételek összesen	7 061 989	6 869 971	97,28%
Szolgáltatási kiadások	6 761 896	6 427 240	95,05%
Szolid.alapon igénybevett szolg.	59 778	40 453	67,67%
Jogosulatlan szolgáltatások	86 969	19 254	22,14%
Elvitt fedezet	56 438	51 477	91,21%
Befektetési kiadások	14 782	56 749	383,91%
Nem fizető tagoktól visszaírt hozam	16 741	20 500	122,45%
Alapot módosító egyéb tétel		199	n.é.
Kiadások összesen	6 996 604	6 615 872	94,56%
Záró	5 265 385	5 802 747	110,21%

Működési alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok:ezer Ft-ban

Megnevezés	2011		
	Terv	Tény	Tény/Terv
Nyitó	240 000	305 743	127,39%
Tagok által fizetett tagdíj	48 115	54 186	112,62%
Munkáltatói hozzájárulás	405 336	388 723	95,90%
Támogatás, adomány	954	4 179	438,05%
Belépési díjak	21 600	38 800	179,63%
Kilépési díjak	7 434	4 915	66,12%
Átcsoportosítás más tartalékból	5 000	5 000	100,00%
Befektetések hozama	9 652	23 462	243,08%
Nem fizető tagoktól visszavett hozam	16 532	20 500	124,00%
Egyéb bevételek	32 611	48 957	150,12%
Visszaigényelt ÁFA alaptevékenység	9 068	0	n.é
Kieg.vállalk.tev.bevétele	62 871	16 722	26,60
Visszaigényelt ÁFA kieg.váll.tev.után	14 997	0	n.é
Alapot módosító egyéb tétel	0	1 530	n.é
Bevételek összesen	634 169	606 974	95,71%
Anyagjellegű kiadások	346 602	367 691	106,08%
-Anyagköltség	240	82	34,17%
-Igénybevett szolgáltatások kiadásai	252 636	288 497	114,19%
ebből: Nyilvántartási díj	90 881	98 199	108,05%
Tagszervezési díj	41 005	40 400	98,52%
-Egyéb szolgáltatások	93 726	79 112	84,41%
ebből: Bankköltség	8 000	7 005	87,56%
Személyi jellegű kiadások	199 796	140 182	70,16%
-Béreköltség	132 356	91 769	69,33%
-Személyi jellegű egyéb kiadások	29 687	18 790	63,29%
-Bérráulékok	37 753	29 623	78,47%
Egyéb kiadások	517	898	173,69%
Befektetési kiadások	415	3 039	732,29%
Felügyeleti díj	950	1 638	172,42%
Fizetendő ÁFA alaptevékenység	7 992	0	n.é
Kiegészítő vállalk.kiadások	88 195	13 657	15,49%
Fizetendő ÁFA kieg.váll.tev. után	15 718	0	n.é
Beruházások, felújítások	0	1 744	n.é
Alapot módosító egyéb tétel	0	2 772	n.é
Kiadások összesen	660 185	531 621	80,53%
Záró	213 984	381 096	178,10%

Likviditási alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok:ezer Ft-

ban

Megnevezés	2011		
	Terv	Tény	Tény/Terv
Nyitó	1 000	4 828	482,80%
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0%
Munkáltatói hozzájárulás	5 764	4 761	82,60%
Támogatás, adomány	0	50	n.é
Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	
Egyéb bevételek	0	0	
Befektetések hozama	231	579	250,65%
Nem fizető tagoktól visszaírt hozam	209	0	n.é
Alapot módosító egyéb tétel		85	n.é
Bevételek összesen	6 204	5 475	88,25%
Befektetési kiadások	11	63	572,73%
Átcsoportosítás fedezeti tartalékba			
Átcsoportosítás működési tartalékba	5 000	5 000	100,00%
Egyéb terhelő tételek			
Kiadások összesen	5 011	5 063	101,04%
Záró	2 194	5 240	238,83%

Alapok egymás közötti megoszlásának bemutatása a pénztári bevételek tényszámai alapján

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	1 301 914	54 186	0	1 356 100
Alapok közötti százalékos megoszlás	96,0%	4,0%	0%	100,00
Munkáltatói hozzájárulás	4 685 447	388 723	4 761	5 078 931
Alapok közötti százalékos megoszlás	92,26	7,65	0,09%	100%
Támogatás, adomány	52 876	4 179	50	57 105
Alapok közötti százalékos megoszlás	92,59	7,32	0,09	100%

A pénztár a pénzügyi tervében az alapok közötti megosztást 2011-re az alábbiak szerint határozta meg.

	Tagok befizetése	Munkáltatói hozzájárulás	Mh.200Eft/év felett
A fedezeti alap százaléka	96%	92 %	100%
A működési alap százaléka	4 %	7,9 %	0%
A likviditási alap százaléka	0 %	0,1 %	0%

A pénztári bevételek tartalma: egyéni tagdíj, munkáltatói tagdíj hozzájárulás,, támogatás(adomány)
A tagok által fizetett tagdíj tényszámainak alapok közötti százaléka azonos a pénzügyi tervben megadott százalékokkal.

A munkáltatói hozzájárulás százalékos megoszlása 2011-ben a működési és a likviditási alapok esetében kevéssel a pénzügyi tervben megadott százalékok alatt, míg a fedezeti alap százaléka a megadott százalék felett van. Ennek oka, hogy 2011-ben 3248 fő pénztártagunk részére 200 E Ft feletti összeget utalt hozzájárulásként a munkáltatója, összesen 839 254 E Ft értékben. Ez az összeg 100 %-ban a tag egyéni számláján az az a fedezeti alap javára lett jóváírva.

A támogatás (adomány) a támogató (adományozó) rendelkezése alapján kerül felosztásra az alapok között.

2.3) KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2011. december 31-én **4 276 E Ft**. Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke 4 276 E Ft, amelyből 3 879 E Ft függő tagdíj jellegű befizetés, 217 E Ft függő tagdíjra osztott hozam, , 180 E Ft pedig egyéb függő bevétel.

Említést érdemlő az a tény, hogy a függő tagdíjak összegéből a beszámoló készítés időpontjáig rendezésre került 3 166 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 (2010-2011) %
Tagok által fizetett tagdíj	1 147 558	1 301 914	1 154 754	12,74%	13,45%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 881 828	4 685 447	5 211 895	-10,10%	-4,02%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>6 029 386</i>	<i>5 987 361</i>	<i>6 366 649</i>	<i>-5,96%</i>	<i>-0,70%</i>
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	n.é	n.é
Támogatóktól befolyt összeg	31 221	52 876	30 848	71,41%	69,36%
Pénztári befizetések összesen	6 060 607	6 040 237	6 397 497	-5,58%	-0,34%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	22 682	22 487	19 480	15,44%	-0,86%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	297 695	369 225	309 286	19,38%	24,03%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é	n.é
Pénzügyi műveletek bevétele	388 127	436 127	335 726	29,91%	12,37%
Átcsoportosítás likviditási alaptól	0	0	0	n.é	n.é
Átcsoportosítás működési alaptól	0	0	0	n.é	n.é
Egyéb bevétel	0	0	0	n.é	n.é
Különféle bevételek	708 504	827 839	664 492	24,58%	16,84%
Fedezeti alap bevételei összesen	6 769 111	6 868 076	7 061 989	-2,75%	1,46%
Szolgáltatások kiadásai	6 299 831	6 467 693	6 821 674	-5,19%	2,66%
Tagoknak visszatérítet összeg	51 075	51 477	56 438	-8,79%	0,79%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	15 626	56 749	14 782	283,91%	263,17%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	25 674	19 254	86 969	-77,86%	-25,01%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	25 176	20 500	16 741	22,45%	-18,57%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	254	0	0	n.é	n.é
Fedezeti alap kiadásai	6 417 636	6 615 673	6 996 604	-5,44%	3,09%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	351 475	252 403	65 385	286,03%	-28,19%

A Pénztár pénzügyi tervéhez képest a tényszámok bevételek tekintetében 2,75 %-kal, kiadások tekintetében pedig 5,44 %-kal maradtak el. Mivel a kiadásaink jóval nagyobb arányban maradtak el a tervadatokhoz képest, a fedezeti alap tárgyévi eredménye 286,03%-al meghaladta a tervezettet.

A bevételeken belül a pénztári befizetések a tervhez képest 5,58 %-al, 2010. évhez képest 0,34 %-al maradtak el. A pénztári befizetésekben belül az egyéni befizetés és a támogatás mind a tervhez mind az előző évhez viszonyítva nőtt, a munkáltatói hozzájárulás viszont csökkent. .

A belépők által hozott fedezet 15,44 %-al, a befektetések hozama pedig 29,91 %-al meghaladta a tervezett összeget.

A befektetések hozamának nagyarányú növekedését eredményezte egyrészt a Pénztár vagyonkezelőjének hozzáértő, hatékony munkája, valamint az a tény, hogy bár két alkalommal tőkekivonásra is sor került 2011-ben (összesen 212 M Ft értékben), fél éven belül 200 M Ft új befektetést is sikerült eszközölni a Pénztárnak. Így 94,34 %-ban visszapótoltuk az előzőleg kivont összegeket.

2010. október 21-től a Pénztár vagyonkezelője jelentős mértékben elkezdte növelni a befektetett eszközeinken belül a betéti arányt. Év zárás előtt a Pénztár egyezett a Vagyonkezelővel, ahol konkrét számokkal bizonyították tevékenységük helyességét mind a hozamok, mind a likviditás tekintetében.

A Vagyonkezelő kimutatása alapján átlagosan 83 ponttal magasabb kamatot kaptunk a betétekre mintha DKJ-t vettünk volna. A referenciaindex az időszak jelentős részében a DKJ hozamokénál magasabb volt, ami szintén a betétek irányába mutat. Negyedévente átlagosan 5-10 betétlejártunk van, így a likviditási kockázat nagyon alacsony. A Vagyonkezelő hatékony munkájának ékes bizonyítéka, hogy a 2011-ben elért hozam a tervhez képest közel 30%-al az előző évhez képest 12,37 %-al nőtt.

A kiadásokat tekintve a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról átcsoportosított összeg és a pénzügyi műveletek ráfordításai kivételével minden kiadás nemben a tény számok elmaradtak a tervezett összeghez képest.

Az átcsoportosított összeg 22,45%-al a pénzügyi műveletek ráfordítása 283,91%-al magasabb a tervezettnél. A két kiadás nem együttes összege mindössze 1,17%-a az összes kiadásnak.

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 (2010-2011%)
Tagok által fizetett tagdíj	98 366	54 186	48 115	12,62%	-44,91%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	418 744	388 723	405 336	-4,10%	-7,17%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>517 110</i>	<i>442 909</i>	<i>453 451</i>	<i>-2,42%</i>	<i>-14,35%</i>
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	n.é	n.é
Támogatóktól befolyt összeg	2 364	4 179	954	338,05%	76,78%
Pénztári befizetések összesen	519 474	447 088	454 405	-1,61%	-13,93%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é.	n.é.
Belépési díjak	43 867	38 800	21 600	79,63%	-11,55%
Egyéb bevétel	13 857	53 872	40 045	34,53%	288,77%
Pénzügyi műveletek bevétele	18 158	23 462	9 652	143,08%	29,21%
Átcsoportosítás likviditási alaptól	5 000	5 000	5 000	0,00%	0,00%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	25 176	20 500	16 532	24,00%	-18,57%
Kiegészítő váll.tev.bevétele	5 214	16 722	62 871	-73,40%	220,71%
Visszaigényelt ÁFA	0	0	24 065	n.é	n.é
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	111 272	158 356	179 765	-11,92%	42,31%
Működési alap bevételei	630 746	605 444	634 170	-4,53%	-4,01%
Anyagjellegű kiadások	366 629	367 691	346 602	6,08%	0,29%
Személyi jellegű kiadások	138 374	140 182	199 796	-29,84%	1,31%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb kiadások	766	898	517	73,69%	17,23%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	726	3 039	415	632,29%	318,6%
Felügyeleti díj	1 552	1 638	950	72,42%	5,54%
Beruházások, felújítások	60	1744	0	n.é.	280667%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	63 916	13 657	88 195	-84,51%	-78,63
Fizetett ÁFA	0	0	23 710	n.é	n.é
Működési alap kiadásai	572 023	528 849	660 185	-19,89%	-7,55%
Adózás előtti eredmény	58 723	76 595	-26 015	194,43%	30,43%
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	n.é.	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	58 723	76 595	-26 015	194,43%	30,43%

A Pénztári befizetések 1,61%-al elmaradtak a tervezett összeghez képest, és 13,93 %-al az előző évhez képest. A 2010. évhez történt elmaradás fő oka a 2011-ben történt alapok közötti megosztás módosítása, amely az egyéni tagdíjak esetében felére csökkentette, a munkáltatói hozzájárulás esetében a 200 E Ft feletti befizetések 7,9 %-ával szintén csökkentette a működési alapra jutó részt..

Az egyéb bevételek összegének 9%-át a kilépési díj, 90%-át a szolgáltatók által megfizetett tranzakciós díj teszi ki, a maradék 1% a dolgozók által megfizetett térítési díjak pl.: telefondíj-térítés. 2011-ben a működési alap tartalékából származó befektetések hozama 143%-al szárnyalta túl a tervezett hozam összegét, amely 13 810 E Ft. A pénzügyi műveletek ráfordításai csaknem 632%-al magasabb a tervszámnál, ez összességében mindössze 2 624 E Ft növekedést jelent.

A Felügyelettől 2009. október végén kaptuk meg a határozatot, amelyben engedélyezte, hogy a Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytasson. A kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei 73,40%-al, a tervezett kiadások pedig 84,51%-al maradtak el a tervezett összegtől 2011-ben. Ennek okát a tartalékok számainak elemzésénél részletesen ismertetjük.

A személyi jellegű kiadások 29,84%-al maradt el a tervszámhoz képest. Ez összességében 59 614 E Ft megtakarítást jelent. A kiegészítő vállalkozási tevékenység ellátásában résztvevő munkatársak munkabéréit 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 2 814 E Ft-ot jelent.

A tervhez képest való alulteljesítésnek csak egy része valódi megtakarítás. 2010-ig bezárólag az Egészségpénztár azt a gyakorlatot folytatta, hogy a tárgyév decemberi munkabérek a tárgy hónapban átutalta a munkavállalók részére. Természetesen a kifizetett munkabéreket költségként arra a hónapra számoltuk el, amelyben a kifizetés történt. A 2011. év december havi munkabér viszont 2012. január hónapban került kifizetésre és könyvelésre. Ezért 2011-ben 11 havi munkabér van kimutatva költségként a könyveinkben.

A fennmaradó rész megtakarítás, amely annak köszönhető, hogy az év közben kilépett munkatársak helyére nem vettünk fel új munkatársat, belső áthelyezésekkel illetve a munka átszervezésével oldottuk meg a kieső munkatárs pótlását. 2009-től kezdve a GYES-re távozó kollégák helyettesítését is hasonlóan oldotta meg a Pénztár, és ezt a gyakorlatot folytatta 2010-ben és 2011-ben is.

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 (tervtény) %	Eltérés (2009-2010) %
Tagok által fizetett tagdíj	1 230	0	0	n.é	n.é
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 088	4 761	5 764	-17,4%	-6,43%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>6 318</i>	<i>4 761</i>	<i>5 764</i>	<i>-17,4%</i>	<i>-24,64%</i>
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	n.é	n.é
Támogatóktól befolyt összeg	29	50	0	n.é%	72,41%
Pénztári befizetések összesen	6 347	4 811	5 764	-16,53%	-24,20%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	0	n.é.	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	432	579	231	150,65%	34,03%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	254	0	209	n.é	n.é
Különféle bevételek	686	579	440	31,59%	-15,60%
Likviditási alap bevételei	7 033	5 390	6 204	-13,12%	23,36%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	18	63	11	472,73%	250,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	5 000	5 000	5 000	0,00%	-0,00%
Likviditási alap kiadásai	5 018	5 063	5 011	1,04%	0,90%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	2 015	327	1 193	-72,59%	-83,77%

A likviditási alapot érintő pénztári befizetések a fedezeti és működési alaphoz hasonlóan elmaradt a tervezett összegtől. A likviditási alap esetében ebbe a körbe a munkáltatói befizetés és a támogatás tartozik, mivel 2011-től az egyéni befizetésekből ez az alap nem részesül.

A pénzügyi tervben előirányzott 5 M Ft-ot a Küldöttközgyűlés 2011/7.(XII.16.) számú határozata alapján a működési alapba átvettük.

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2011. december 31-én **130 632** fő volt, amely az előző évihez képest 6,38%-os a tervhez képest 2,54 %-os növekedést mutat. A taglétszám növekedés 98%-ban az új belépő tagoknak és csak 2 %-ban a más pénztárból átlépő tagoknak köszönhető.

A záró taglétszámból 1252 fő szüneteltető, amely a teljes taglétszámnak mindössze 0,96%-a. Csökkentett szolgáltatás igénybevételére jogosultak száma 17230 fő.

A taglétszám alakulása a változás jogcíme szerinti részletezésben

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Létszám (fő)
			1 a
001	71EE1	01. Időszak elején	122803
002	71EE2	02. Időszak alatti változás	7829
003	71EE21	021. Új belépő	10210
004	71EE22	022. Átlépő más pénztárból	282
005	71EE23	023. Átlépő más pénztárba	277
006	71EE24	024. Elhalálozott	254
007	71EE25	025. Kilépő	2132
008	71EE26	026. Egyéb megszűnés	0
009	71EE3	03. Időszak végén összesen	130632
010	71EE31	031. Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	1252

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

Megnevezés	Átlag létszám (fő)	adatok ezer Ft-ban
		Éves bérköltség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	35	81 429
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott	1	825
Választott tisztségviselők	11	11 620
Járulékok	47	30 165
ÖSSZESEN		124 039

A pénztár bérszámfejtését megbízási szerződés keretében külső cég végzi.

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

2011. december 31-én a Pénztárnak 31 főállású 9 fő részmunkaidőben 1 fő megbízási jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. 11 választott tisztségviselő részesül rendszeresen tiszteletdíjban.

3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Szolgáltatás eset-száma (db)	egy tranzakcióra jutó szolgáltatás értéke(E Ft/db)	az összes szolgáltatáson belüli arány (%)
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	6 300 746	1 270 001	4,96	97,42%
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	1 176 321	62 949	18,69	18,19%
otthoni gondozás	643	25	25,72	0,01%
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet eü. szolgáltatása	56 433	7 167	7,87	0,87%
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	0	0	n.é	n.é
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	179	14	12,79	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	299 011	43 296	6,91	4,62%
szendélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	169	15	11,27	0,00%
Egészségügyi célú önszegélyző szolgáltatás	4 701 531	1 155 242	16,56	72,69%
gyógyszervételárának támogatása	3 379 189	1 030 661	3,28	52,25%
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 284 296	121 771	10,55	19,86%
kieső jövedelem pótlása a pénztártag betegsége miatti keresőképzetlenség esetén	38 046	2 810	13,54	0,59%
a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	0	0	n.é	n.é
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	66 459	1 293	51,40	1,03%
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	166 947	11 751	14,21	2,58%
természetgyógyászati szolgáltatások	1 331	213	6,25	0,02%
rekreációs üdülés	1 645	45	36,56	0,03%
sporteszköz vásárlásának támogatása	163 316	10 955	14,91	2,53%
életmódjavítást elősegítő kúrák	85	13	6,54	0,00%
gyógyteák, fog és szájápoló szerek	570	525	1,09	0,01%
gyógyászati segédeszköz életmódjavító szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	0	0
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	6 467 693	1 281 752	5,05	100%

Megnevezés	Szolgáltatás költsége (E Ft)
Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás	19 254

A szolgáltatási kiadások összehasonlítása 2010-2011 tekintetében

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége 2010	Szolgáltatás költsége 2011	2011-/2010 %	Összes szolg.belüli arány (%)	
				2010	2011
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	6 106 435	6 300 746	103,18	96,93	97,42
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	1 029 335	1 176 321	114,28	16,34	18,19
otthoni gondozás	319	643	201,57	0,01	0,01
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet eü. szolgáltatása	62 461	56 433	90,35	0,99	0,87
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	0	0	n.é	0	n
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	14	179	1278,57	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
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	260 719	299 011	114,69	4,14	4,62
szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	196	169	86,22	0	0,00
Egészségügyi célú önszegélyző szolgáltatás	4 700 212	4 701 531	100,03	74,61	72,69
gyógyszervételárának támogatása	3 333 514	3 379 189	101,37	52,91	52,25
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 326 970	1 284 296	96,78	21,06	19,86
kieső jövedelem pótlása a pénztárg tag betegsége miatti keresőkép telenség esetén	39 728	38 046	95,77	0,63	0,59
a pénztárg tag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	0	0	n.é	n.é	n
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	53 179	66 459	124,97	0,84	1,03
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	193 396	166 947	86,32	3,07	2,58
természetgyógyászati szolgáltatások	894	1 331	148,88	0,01	0,02
rekreációs üdülés	6 518	1 645	25,24	0,10	0,03
sporteszköz vásárlásának támogatása	184 470	163 316	88,53	2,93	2,53
életmódjavítást elősegítő kúrák	109	85	77,98	0	0,00
gyógyteák, fog és szájpólo szerek	1 405	570	40,57	0,02	0,01
gyógyászati segédeszköz életmódjavító szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	n.é	n.é	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	6 299 831	6 467 693	102,66	100	100

A pénztárg tagok 2011-ben az előző évekhez hasonlóan az egészségügyi célú önszegélyző szolgáltatási körbe tartozó szolgáltatásokat vették igénybe legnagyobb számban, ez az összes pénztári szolgáltatás 72,69 %-át teszi ki. Ezen belül kiemelkedően magas értéket képvisel a gyógyszervásárlás, több mint 52%-a az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének. Ezt követi a gyógyászati segédeszköz vásárlás 19,86%-kal, és mindössze 0,59% 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 2,93%, 2011-ben mindössze 2,53% volt.

Egészségügyi szolgáltatásokat (szűrések, fogászat stb.) 18,19%-ban vettek igénybe tagjaink 2011-ben. Ez a szám 2010-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 2,58% amelyből a sporteszköz vásárlás 2,53%.

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 19 254 E Ft, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,30 %-át teszi ki. A jogosulatlan kifizetések összege 2010. évhez viszonyítva 6 420E Ft-al kevesebb. 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-ig 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 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 átvesse a havi hozzájárulást a szolidáris kasszába. 2011-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 melanoma szűrés program 2011. június 30-val lezárult. Ugyan ezen tagsági körnek 2011. szeptembertől allergia szűrést szervezett a Pénztár, amely a melanoma szűréshez hasonlóan igen népszerű volt az érintett tagok körében. A szűrés lezárásának várható időpontja 2012. első félévére.

3.) MUNKÁLTATÓKKAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

Az Egészségpénztárnak 2011. december 31.-én 4761 munkáltatóval van élő szerződése.

Egyéb tájékoztató információ

A 2011. 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, 2012. március 19.

dr. Váradi Péter
az Igazgatótanács elnöke

Pataki Tamásné
ügyvezető igazgató