



**A
TEMPO
ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KIEGÉSZÍTŐ
EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

**2009. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Budapest, 2010.04.01

Pintérmé Zlota Anikó
Igazgatótanács elnöke

I. BEVEZETŐ RÉSZ**1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK**

A TEMPO Egészségpénztár (továbbiakban: Pénztár) működési formáját tekintve területi elven működő, nyitott 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, ezen belül egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el, valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat.

Elnevezése:

TEMPO Országos Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár

Rövidített neve: TEMPO Egészségpénztár

Az alapítás időpontja: **1996**

A bírósági nyilvántartásba vétele:

A Pénztárat a székhelye szerint illetékes Fővárosi Bíróság vette nyilvántartásba, az 1997. január 23-án kelt, 11.Pk. 61.413/1996/3. számú végzésével, 159-es sorszám alatt

Típusa:

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

Székhelye:

1025 Budapest, Nagybányai út 92.

A Pénztár nyilvántartási száma: 18229343

A Pénztár adószáma: 18229343-2-43

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

Sopron Bank zRt. 17600066-00347578-00200004

2009. december 31-ig a számlavezető pénzügyintézet a Magyar Külkereskedelmi Bank volt.

A Pénztár ezt a számlát sem szüntette meg, tekintettel arra, hogy a munkáltatóknál a bankszámla átvezetése jelenleg is folyamatban van.

Tevékenységi köre, szolgáltatásai, a beszámolási időszakban:

- a) a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
- b) az otthoni gondozás támogatása;
- c) a gyógyterápiás kezelések támogatása;
- d) fürdőszolgáltatás támogatása;
- e) látássérült személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;
- f) a megváltozott egészségi állapotú személyek (mozgáskorlátozott, vagy fogyatékos) életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása; támogatása;
- g) a vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
- h) a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása;
- i) az egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott
- gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;

- kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása betegség miatt keresőképtelenség esetén;
 - hátramaradottak segélyezése halál esetén;
 - az egészségügyi szolgáltatás igénybevétele során külön jogszabály alapján fizetendő vizitdíjhoz, illetve kórházi napidíjhoz való hozzájárulás;
- j) a gyógyüdülés, valamint az egészségügyi üdülés támogatása;
- k) sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások támogatása.

2.) Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

- a) természetgyógyászati szolgáltatások támogatása;
- b) rekreációs üdülés támogatása;
- c) a sporteszközök vásárlásának támogatása;
- d) az életmód javítását elősegítő kúrák támogatása;
- e) gyógyteák, fog és szájpótlók, valamint az Országos Gyógyászati Intézet által kiadott engedélyszámmal és forgalombahozatali engedéllyel rendelkező gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek támogatása.

3.) Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése.

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvizetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2009.01.01 - 2009.12.31

Kiegészítő vállalkozási tevékenység:

A Pénztár 2001. december 6.-án kapta meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének PSZÁF/IV/199/2001. számú határozatát, melyben engedélyezi a kiegészítő vállalkozói tevékenység végzését. Ennek keretében a Pénztár a következő szolgáltatásokat nyújthatta:

TEÁOR: 74.40 Hirdetés; a Pénztár tagjai részére a pénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatókat, azok szolgáltatásait, valamint egészségügyi tárgyú kiadványokat hirdethet.

TEÁOR: 74.87 Máshova nem sorolt, egyéb gazdasági szolgáltatás, melynek keretében a Pénztár egészségpénztárakkal kapcsolatos rendezvényeket, konferenciákat szervezhet.

TEÁOR: 74.14 Üzletviteli tanácsadás, amelynek keretében a Pénztár internetes honlapjának üzemeltetését, szociális és egészségügyi juttatásokkal kapcsolatos humánpolitikai, gazdasági és informatikai tanácsadást láthat el.

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2009.12.31-ig:

Befizetések megoszlása:	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Évi 110 000 Ft. befizetéséig:	87,90%	12,00%	0,10%
Évi 110 001 Ft. feletti részre	93,90%	6,00%	0,10%
Támogatás (adomány)	Támogató által meghatározott, de a működési részminimum 3%		

2010. január 1-t követően a felosztási arányok megváltoztak: 90% kerül a fedezeti alapba, 9,9 illeti a működési alapot, és 0,1% a likviditási alapot.

A Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási feladatainak ellátása:

A Pénztár az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátását kihelyezte.

Az erről szóló vállalkozói szerződés kelte: **2008. október 1.**

A vállalkozó:

Név: **OPTISOFT Számítástechnikai, Pénztárszolgáltató, Könyvelő és Oktató Nyilvánosan működő Részvénytársaság**

Cégjegyzékszám: **01-10-045635**
Székhely: **1025 Budapest, Nagybányai út 92.**
Képviselőre jogosult: **Semerédy Péter**

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

Név: **Vagyon Bt.**
Cégjegyzékszám: **01-06-779560**
Székhely: **1039. Budapest, Árpád u. 26.**
Kamarai nyilvántartási szám: **000532.**
Személyesen eljáró könyvvizsgáló: **Fekete Istvánné**

A beszámoló összeállítója:

Pintérné Zlota Anikó - igazgatótanács elnöke

A beszámoló aláírója:

Pintérné Zlota Anikó - igazgatótanács elnöke

Jogsabályi háttér:

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

3.) A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik. A számviteli politika célja, hogy a Pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszaki és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár 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:

A Pénztár 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 eszköz- 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.

A pénztár gazdálkodását lényegesen befolyásoló körülmények

252/2000. Kormányrendelet 32.§. (5)

A 2009-es évben a Pénztár működését leginkább a kormányzati politika változékonysága befolyásolta. A 2009-es év kezdetén jelentős hatást gyakorolt a 400 eFt-os maximált keret eltörlése.

Ezt követően, ezzel ellentétesen hatott a kávéadó bevezetésére tett indítvány, mely 2010. január 1-vel életbe is lépett, a több mint féléves vita a bevezethetőségről és a mértékről visszavetette a Pénztár toborzási tevékenységét.

II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2009.12.31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKÖZÖK

A Pénztár mérlegfőösszege 2009.12.31-én: **4 513 045 Ft**

Az eszközök összefoglalását az előző évi adatokhoz viszonyítva az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés:	Bázis év záró (eFt)	Tárgyévi záró (eFt)	Változás (eFt)	Összes eszközhöz visz. arány:
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	4 285 511	4 513 045	227 534	100,00%
Befektetett eszközök	2 722 073	2 693 788	-28 285	59,69%
<i>I. Immateriális javak</i>	11 692	7 453	-4 239	0,17%
Szellemi termékek	11 692	7 453	-4 239	0,17%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	310 381	286 335	-24 046	6,34%
Ingtatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	263 959	243 689	-20 270	5,40%
Gépek berendezések, járművek	6 981	2 505	-4 476	0,06%
Beruházások, felújítások	39 441	40 141	700	0,89%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	2 400 000	2 400 000	0	53,18%
Hosszú lejáratú bankbetétek	2 400 000	2 400 000	0	53,18%
<i>IV. Üzemeltetésre átadott eszk.</i>	0	0	0	0,00%
Forgóeszközök	1 563 438	1 819 257	255 819	40,31%
<i>I. Készletek</i>	0	0	0	0,00%
<i>II. Követelések</i>	333 454	450 020	116 566	9,97%
Tagdíjkövetelések	325 907	431 632	105 725	9,56%
Követelések áruszáll. és szolg.-ból (vevők)	1 433	4 946	3 513	0,11%
Egyéb követelések	6 114	13 442	7 328	0,30%
<i>III. Értékpapírok</i>	1 124 469	611 402	-513 067	13,55%
Egyéb részesedések	411 916	376 367	-35 549	8,34%
Forgatási célú, hitelviszonyt meg. értékp.	712 553	235 035	-477 518	5,21%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	100 781	757 436	656 655	16,78%
Pénztárok	148	396	248	0,01%
Pénztári elszámolási számla	100 633	757 040	656 407	16,77%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	4 734	399	-4 335	0,01%

1.1.) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege: **2 693 788 Ft**

Ez tartalmaz 2 400 000 Ft lekötött betétet.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értéke: **293 788 Ft**

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	235 881	1 080	0	236 961
Immateriális javak	235 881	1 080	0	236 961
Ingatlanok	281 813	2 515	0	284 328
Gépek, berendezések	40 876	0	4 766	36 110
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	69 070	0	3 339	65 731
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	391 759	2 515	8 105	386 169
Immateriális és tárgyi eszközök	627 640	3 595	8 105	623 130

A bruttó érték növekedése a következőkből tevődik össze:

- honlapunk fejlesztésére fordítottunk 1080 eFt-ot, mely így a szellemi termékek értékét növelte
- székházunk fejlesztésére fordítottunk 2 515 eFt-ot

Értékcsökkenés adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	224 189	5 319	0	229 508
Immateriális javak	224 189	5 319	0	229 508
Ingatlanok	17 854	22 785	0	40 639
Gépek, berendezések	33 895	2 292	2 582	33 605
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	29 629	0	4 039	25 590
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	81 378	25 077	6 621	99 834
Immateriális és tárgyi eszközök	305 567	30 396	6 621	329 342

Nettó érték adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	11 692	-4 239	0	7 453
Immateriális javak	11 692	-4 239	0	7 453
Ingatlanok	263 959	-20 270	0	243 689
Gépek, berendezések	6 981	-2 292	2 184	2 505
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	39 441	0	-700	40 141
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	310 381	-22 562	1 484	286 335
Immateriális és tárgyi eszközök	322 073	-26 801	1 484	293 788
Lekötött betét	2 400 000	0	0	2 400 000
Befektetett eszközök	2 722 073	0	0	2 693 788

A befektetett eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke 2 693 788 eFt, amely az összes eszközállományon belül mintegy 59,69%-ot képvisel.

Az állomány az év során csökkenést mutatott, ennek legfontosabb oka, hogy a tevékenység kiszervezése miatt feleslegessé vált eszközöket a Pénztár értékesítette.

1.2.) Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 1 819 257 eFt, amely az összes eszközérték 40,31%-át teszi ki. Ennek jelentős hányadát, 611 402 eFt-ot a forgatási célú értékpapírok alkotják.

Az értékpapírok: A Pénztár már a 2008.-as év végére jelentősen átalakította befektetési portfólióját. Ennek keretében a befektetések részét képezi a 2,4 milliárdos lekötött betét, ezen felül, likvid eszközeit nagyrészt diszkont kincstárjegyekbe, kisebb részt kötvénybe fekteti. Az alábbi táblázatok mutatják a fedezeti és a működési alap befektetéseinek év végi állományát:

**Fedezeti alap befektetése
2009.12.31**

Diszkont kincstárjegy			
Instrumentum	Darab	Beszerzési ár	Nettó érték
D100310	10 933	107 273 802	107 273 802
Összesen:	10 933	107 273 802	107 273 802
Kötvények			
Instrumentum	Darab	Beszerzési ár	Nettó érték
DK2011/01 (2011.04.22)	4034	37 188 922	37 188 922
OTP Bank 10/07/01 (1900.01.00)	7	90 571 849	90 571 849
Összesen:		127 760 771	127 760 771
Részvények			
Instrumentum	Darab	Beszerzési ár	Nettó érték
OPTISOFT International	71 800	71 800 000	66 977 509
Optisoft NYRT	150 000	350 100 000	286 069 841
Magyar Telekom	30 000	22 818 033	21 960 000
Pannergy	1 700	2 499 731	1 360 000
Összesen:		447 217 764	376 367 350
32. Értékpapírok		682 252 337	611 401 923
33. Pénztár		395 905	395 905
34. Bankszámlák			
Bankszámla		757 040 488	757 040 488
Lekötött betét		2 400 000 000	2 400 000 000
Összesen:		3 157 040 488	3 157 040 488
1. Ingatlanok			
Megnevezés		Bekerülési ár	Könyv szerinti érték
Hajmáskér (beruházás)		65 731 135	40 140 797
Hajmáskéri telek		32 646 240	32 646 240
Kerítés		3 338 143	3 212 963
Nagybányai út - telek		92 400 000	61 880 925
Nagybányai út - épület		155 943 501	145 949 075
Összesen:		350 059 019	283 830 000
Befektetett pénztári eszközök		4 189 747 749	4 052 668 316

**A befektetett portfólió összesített táblázata
(252/2000. korm. rendelet 9. melléklete szerint)**

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Összesen:	4 005 361	39 849	7 458	4 052 668
Pénzeszközök	3 110 129	39 849	7 458	3 157 436
Pénztár	0	0	396	396
Bankszámla	710 129	39 849	7 062	757 040
Lekötött betét	2 400 000	0	0	2 400 000
Értékpapírok	611 402	0	0	611 402
Kötvények	235 035	0	0	235 035
Magyar állampapír	107 274	0	0	107 274
Állami kezességű ép.	37 189	0	0	37 189
Banki értékpapír	90 572	0	0	90 572
Részvények	376 367	0	0	376 367
Ingatlan	283 830	0	0	283 830

A részvények értékelésekor a tőzsdei értékpapíroknál az alapul szolgáló érték a letétkezelő által megjelölt érték. A tőzsdén nem jegyzett értékpapíroknál a társaságok részesedéssel arányos saját tőkéje alapján történt az értékelés.

A részvények értékvesztése az alábbiak szerint alakult:

Részesedés beszerzési értéke:	447 218 eFt
Részesedés nem realizált értékvesztése	70 851 eFt
Részesedés könyv szerinti értéke:	376 367 eFt

Rendkívüli események hatása a befektetési tevékenységre (252/2000. Korm.rendelet 32.§. (5))

Az értékvesztés nem realizált, nagyrészt olyan értékvesztéshez kapcsolódik, mely a társaságok kérelmezett, de a PSZÁF mulasztásos törvénysértése folytán késleltetett tőzsdére lépésével az érték a tőzsdei mozgás szerint alakulna.

A jegybanki alapkamat folyamatos csökkenése a tárgyidőszak során jelentős extraprofitot eredményezett a pénztárnál, tekintettel arra, hogy a 2008-as év végén az akkori magas kamat mellett két évre 2,4 mrd forintot lekötöttünk, mely még 2010-ben is magas, 11,9%-os kamatot jelent.

A fedezeti alap tartalékának befektetett része 3 432 311 eFt, amely az összes fedezeti alap 82,86%-a. A működési és a likviditási alap kizárólag likvid eszközzel fedezett.

A Pénztár befektetéseit a 2009-s év során a Buda-Cash Zrt. kezelte, a Vagyonkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint.

A Pénztár pénzeszközeit – sávozással – nagyrészt lekötött betétbe fekteti, további jelentős arányt jelent a diszkont kincstárjegy. Ezek a befektetési formák alacsony kockázat mellett magas, és nagyon stabil hozamot biztosítanak. További fontos szempontot jelentett a likviditás folyamatos fenntartása. Ennek érdekében a lekötött betétet több kisebb részletben kötötte le. A kockázatot a Pénztár azzal is csökkentette, hogy a lekötött betét két pénzügyintézetnél került elhelyezésre: a Takarékbanknál, és a Magyar Külkereskedelmi Banknál. A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában.

A 2009. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege: 274 247 eFt, mely összeg tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj).

A 2006. évtől az Öpt 14. § (3) bekezdésében leírtak alapján, amennyiben a pénztártag nem fizeti meg az általa vállalt minimális tagdíjat, a Pénztár jogosult a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát az egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

A 2009. évben ez a Pénztárnál összesen 22 040 tagot érintett, összesen 22 510 eFt értékben, melyből 21 584 eFt-ot a működési, 926 eFt-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

A követelések mérleg szerinti összege 2009.12.31-n 450 020 eFt, amelyből 431 632 eFt a tagdíjkövetelés, 4 946 eFt a vállalkozási tevékenységből származó vevőkövetelés, 13 442 eFt egyéb követelés.

A pénzeszközök értéke 757 436 eFt, melyből 396 eFt a házipénztárban található, illetve 757 040 eFt a bankszámlán található, mint szabad pénzeszköz. Ez az egyenleg az év utolsó napjaiban jóváírt munkáltatói befizetéseket tartalmazta, a 2010-es évben lekötésre került.

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege 399 eFt.

A 2009. évben történt téves utalások miatti követelés a pénztári szolgáltatások összes kifizetésének alig több mint 0,25 ezrelékét tették ki.

2.) FORRÁSOK

A források előző évi záró értékeihez viszonyított arányát, valamint az összes forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja.

Megnevezés:	Bázis év	Tárgyévi	Változás	Összes
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 285 511	4 513 045	227 534	100,00%
Saját tőke	133 390	188 353	54 963	4,17%
I. Induló tőke	0	0	0	0,00%
Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0,00%
Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0,00%
Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0,00%
III. Tőkeváltozások	133 390	188 353	54 963	4,17%
Fedezeti alap tőkeváltozása	161 151	228 377	67 226	5,06%
Működési alap tőkeváltozása	-28 087	-40 455	-12 368	-0,90%
Likviditási alap tőkeváltozása	326	431	105	0,01%
Tartalékok	4 068 524	4 213 775	145 251	93,37%
I. Fedezeti alap tartaléka	4 006 275	4 142 441	136 166	91,79%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 812 869	3 432 311	-380 558	76,05%
Egyéni számlák szabad tartaléka	193 406	710 130	516 724	15,74%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0,00%
Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0,00%
II. Működési alap tartaléka	45 640	63 876	18 236	1,42%
Befektetett működési tartalék	15 000	0	-15 000	0,00%
Likvid működési tartalék	30 640	63 876	33 236	1,42%
III. Likviditási alap tartaléka	16 609	7 458	-9 151	0,17%
Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0,00%
Szabad likviditási tartalék	16 609	7 458	-9 151	0,17%
Kötelezettségek	83 597	110 917	27 320	2,46%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	60 787	87 692	26 905	1,94%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 126	2 126	0	0,05%
Kötelezettségek áruszállításból és	54 762	85 279	30 517	1,89%
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 899	287	-3 612	0,01%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	22 810	23 225	415	0,51%

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: 188 353 eFt

Ebből:

Alap	Összeg (eFt)
Fedezeti alap tőkeváltozása	228 377
Működési alap tőkeváltozása	-40 455
Likviditási alap tőkeváltozása	431
Összesen:	188 353

A fedezeti tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

	Összeg (eFt)
Tőkeváltozás nyitó állománya:	161 151
Tőkeváltozás tárgyévi változása:	67 226
<i>Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása</i>	92 932
<i>szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása</i>	-13 949
<i>T. időszaki, fedezeti alapon nyilvántartott leírások</i>	-11 757
Összesen:	228 377

A működési tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

	Összeg (eFt)
Tőkeváltozás nyitó állománya:	-28 087
Tőkeváltozás tárgyévi változása:	-12 368
<i>Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása</i>	12 687
<i>Kiegészítő vállalkozás vevőkövetelése</i>	3 513
<i>tárgyi eszközök, immateriális javak vásárlása</i>	1 080
<i>Szállítói számlák tárgyévi állományváltozása</i>	-22 036
<i>Értékcsökkenések</i>	-7 612
Tőkeváltozás záróállománya:	-40 455

A likviditási tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

	Összeg (eFt)
Tőkeváltozás nyitó állománya:	326
Tőkeváltozás tárgyévi változása:	105
<i>Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása</i>	105
Összesen:	431

2.2.) Tartalékok

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül 93,37%, értékük 4 213 775 A fedezeti alap tartaléka 4 142 441, ami a tartalékok 98,31%-a. A működési alap tartaléka 63 876 eFt, amely a tartalékok 1,52% -a, a likviditási tartalék értéke 7 458 eFt, amely a tartalékok 0,18% %-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

Fedezeti alap tartaléka:

	Összeg (eFt)
Fedezeti tartalék nyitó állománya:	4 006 275
növelő tételek:	5 026 521
tagok által fizetett tagdíj	428 727
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 854 295
tagok egyéb befizetései	32 143
támogatások	109 049
áthozott fedezet	7 120
adóhatóság által átutalt összeg	208 009
pénzügyi bevételek	386 598
egyéb	580
csökkentő tételek	4 890 355
szolgáltatások kiadásai	4 694 820
tagoknak visszatérítés	34 618
pénzügyi ráfordítások	112 351
jogosulatlan kifizetések	26 056
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	22 510
Fedezeti alap záróegyenlege	4 142 441

Működési alap tartaléka:

	Összeg (eFt)
Működési tartalék nyitó állománya:	45 640
növelő tételek:	684 947
tagok által fizetett tagdíj	45 644
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	450 589
tagok egyéb befizetései	2 989
támogatások	3 716
eszközök értékesítésének bevétele	3 307
átcsoportosítás likviditási alapból	15 000
kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	41 043
egyéb bevétel	99 937
pénzügyi bevétel	1 138
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	21 584
csökkentő tételek	666 711
működési kiadások	619 331
beruházások, felújítások, hitel visszafizetés	1 080
pénzügyi ráfordítások	0
kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	43 321
felügyeleti díj	2 979
Működési alap záróegyenlege	63 876

Likviditási alap tartaléka:

	Összeg (eFt)
Likviditási tartalék nyitó állománya:	16 609
növelő tételek:	5 849
tagok által fizetett tagdíj	482
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 390
tagok egyéb befizetései	35
támogatások	16
pénzügyi bevétel	0
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	926
csökkentő tételek	15 000
Átcsoportosítás működési alapba	15 000
Likviditási tartalék záróállománya:	7 458

Alapok alakulásának összefoglaló táblázata

Megnevezés	Nyitó	T.évi növ.	T.évi csökk	T. évi vált.	T. évi záró	Arány
FED tőkeváltozás	161 151	67 226	0	67 226	228 377	5,2%
FED tartalék	4 006 275	5 026 521	4 890 355	136 166	4 142 441	94,1%
Fedezeti alap	4 167 426	5 093 747	4 890 355	203 392	4 370 818	99,3%
MŰK tőkeváltozás	-28 087	0	12 368	-12 368	-40 455	-0,9%
MŰK tartalék	45 640	684 947	666 711	18 236	63 876	1,5%
Működési alap	17 553	684 947	679 079	5 868	23 421	0,5%
LIK tőkeváltozás	326	105	0	105	431	0,0%
LIK tartalék	16 609	5 849	15 000	-9 151	7 458	0,2%
LIK alap	16 935	5 954	15 000	-9 046	7 889	0,2%
Összes tőkevált.	133 390	67 331	12 368	54 963	188 353	4,3%
Össz. tartalék	4 068 524	5 717 317	5 572 066	145 251	4 213 775	95,7%
Összes alap	4 201 914	5 784 648	5 584 434	200 214	4 402 128	100,0%

Az alapok alakulását befolyásoló tényezők bemutatása (252/2000. Korm. rendelet 32.§. (6))

A Pénztár a 2009. évre vonatkozó Pénzügyi tervében 4 017 971 eFt-ban tervezte az alapok tartalékának év végi záró állományát. Ehhez képest a 2009.12.31-i alapok tartaléka 195 804 eFt-tal magasabb lett. A rendkívüli emelkedést a fedezeti alap emelkedése okozza, 210 301 E Ft-tal többet tartalékoltak a pénztártagok, mint amennyit terveztünk. A működési alap tartaléka 5 832 E Ft-tal múlja alul a tervet, míg a likviditási alap tartaléka 8 666 E Ft-tal alacsonyabb az előzetes becslésnél.

A pénztári alapok alakulását a 252/2000.(XII.24.) Kormányrendelet mellékletét képező táblázatok is tartalmazzák.

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

Fedezeti alap:	4 142 441	ebből befektetett:	3 432 311
Működési alap:	63 876	ebből befektetett:	0
Likviditási alap:	7 458	ebből befektetett:	0
Összesen:	4 213 775	ebből befektetett:	3 432 311

Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 82,86%-át, a működési alap vagyonának 0,00%-át, és a likviditási alap vagyonának 0,00%-át fekteti be. A befektetések a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető állampapírokban testesülnek meg, illetve a magas hozam érdekében két éves lekötött betét is szerepel a portfólióban, több részletben lekötve, ezzel is a likviditási kockázatot mérsékelve.

2.3.) Kötelezettségek

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2009.12.31-én 110 917 eFt, melyből a decemberi teljesítésű, a mérleg fordulónapon pénzügyileg még nem teljesített szállítói tartozás 85 279 eFt (működési költségek, fedezet igazolással, kártyazárolással lekötött szolgáltatások).

A tagokkal szembeni kötelezettség 2 126 eFt, mely a kilépett, más pénztárba átlépett, elhalálozott pénztártagok részére még ki nem fizetett, vagy visszaérkezett elszámolás összege.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettség értéke 287 eFt, amely a decemberi béreket, és a kapcsolódó, januárban befizetett adókat, járulékokat foglalja magában.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolás értéke 23 225 eFt, mely teljes egészében függő tagdíjjellegű befizetés.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1.) Fedezeti alap eredménye

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

Megnevezés	Előző évi beszámoló záróadata	Tárgyévi beszámoló záróadata	Tervadatok	Eltérés (tárgy/terv) %	Eltérés (tárgy/bázis) %
Tagok által fizetett tagdíj	406 644	428 727	344 860	124,32%	105,43%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 381 170	3 854 295	3 905 494	98,69%	113,99%
Tagdíjbevételek összesen	3 787 814	4 283 022	4 250 354	100,77%	113,07%
Tagok egyéb befizetései	25 424	32 143	15 442	208,15%	126,43%
Támogatóktól befolyó összeg	179 088	109 049	190 605	57,21%	60,89%
Pénztári befizetések összesen	3 992 326	4 424 214	4 456 401	99,28%	110,82%
Belépő tagok áthozott fedezet	13 512	7 120	8 800	80,91%	52,69%
Adóhatóság által átutalt összeg	208 166	208 009	171 461	121,32%	99,92%
Eszközök-értékesítés bevétele	0	580	0	0,00%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	252 860	386 598	206 288	187,41%	152,89%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Különféle bevételek	474 538	602 307	386 549	155,82%	126,92%
Fedezeti alap bevételei összesen	4 466 864	5 026 521	4 842 950	103,79%	112,53%
Szolgáltatások kiadásai	3 842 710	4 694 820	4 543 763	103,32%	122,17%
Tagoknak visszatérítet összeg	36 143	34 618	30 480	113,58%	95,78%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	71 426	112 351	39 248	286,26%	157,30%
Jogosulatlan kifizetések	27 904	26 056	34 076	76,46%	93,38%
Tagdíjnemfizetők hozamvisszairás	17 195	22 510	17 488	128,72%	130,91%
Fedezeti alap kiadásai	3 995 378	4 890 355	4 665 055	104,83%	122,40%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	471 486	136 166	177 895	76,54%	28,88%

Az előző évhez képest a Pénztári tagdíj-befizetések 13,07%-kal nőttek. Ennek oka részben a taglétszám emelkedése, részben az egészségpénztári munkáltatói befizetés, mint kafeéria elem vonzóbbá válása.

A Pénzügyi műveletek bevétele jelentősen meghaladja a tervezettet, és az előző évinél is magasabb. Ezt elsősorban nem a befektetések magasabb hozamszázaléka, inkább a befektetett eszközök tömege indokolja, a vagyonkezelő folyamatos és nagy volumenű értékpapírmozgatása jelentős torzító tényezőt jelent.

2.) Működési alap eredménye

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

Megnevezés	Előző évi beszámoló záróadata	Tárgyévi beszámoló záróadata	Tervadatok	Eltérés (tárgy/terv) %	Eltérés (tárgy/bázis) %
Tagok által fizetett tagdíj	46 865	45 644	38 388	118,90%	97,39%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	423 982	450 589	434 735	103,65%	106,28%
Tagdíjbevételek összesen	470 847	496 233	473 123	104,88%	105,39%
Tagok egyéb befizetései	2 598	2 989	1 719	173,88%	115,05%
Támogatóktól befolyó összeg	2 263	3 716	12 173	30,53%	164,21%
Pénztári befizetések összesen	475 708	502 938	487 015	103,27%	105,72%
Eszközökértékes bevétele	10	3 307	0	0,00%	33070,00%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%

Egyéb bevétel	32 915	99 937	72 002	138,80%	303,62%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0		0,00%	0,00%
Kiegészítő vállalkozási tev	38 970	41 043	40 448	101,47%	105,32%
Pénzügyi műveletek bevétele	11 340	1 138	204	557,84%	10,04%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	15 000	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás tagdíjnemfizetőktől	16 555	21 584	16 800	128,48%	130,38%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	99 790	182 009	129 454	140,60%	182,39%
Működési alap bevételei összesen	575 498	684 947	616 469	111,11%	119,02%
ebből: kiegészítő vállalkozás	38 970	41 043	40 448	101,47%	105,32%
Anyagjellegű kiadások	384 173	556 436	546 207	101,87%	144,84%
Személyi jellegű kiadások	88 463	23 492	26 307	89,30%	26,56%
Kisértékű tárgyi eszközök	1 280	231	0	0,00%	18,05%
Egyéb kiadások	69 520	82 493	31 544	261,52%	118,66%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3	0	0	0,00%	0,00%
Felügyeleti díj	3 159	2 979	3 200	93,09%	94,30%
Beruházások, felújítások	14 215	1 080	0	0,00%	7,60%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00%	0,00%
Működési alap kiadásai	560 813	666 711	607 258	109,79%	118,88%
ebből: kiegészítő vállalkozás	41 245	43 321	0	0,00%	105,03%
Adózás előtti eredmény	14 685	18 236	9 211	197,98%	124,18%
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0,00%	0,00%
Működési alap tárgyevi eredménye	14 685	18 236	9 211	197,98%	124,18%

A működési alapon a pénztári tagdíj-befizetés bevétele 4,88%-kal lett magasabb, mint ahogy azt a tervben előirányozta a Pénztár. Ennek oka, hogy a taglétszám az előzetesen tervezettnél jobban emelkedett, ami jelentős tagdíj-emelkedést okozott. A tervezés pontossága azon is lemérhető, hogy megnehezítette a bevétel tervezését a sávós felosztás.

A taglétszám változásának tervezése az óvatosság szem előtt tartásával történt, így jelentősen meghaladja az elért tényleges taglétszám az előzetes várakozásokat.

A Pénztár a tárgyidőszakban 15 000 eFt-ot csoportosított át a likviditási alapból a működési alapra.

A működési alap kiadásai jelentősen, 9,79%-kal magasabbak lettek a tervezettnél, ami egyrészt a nagyobb taglétszámból adódó kapacitásigény-növekedésnek tudható be, másrészt az év első szakában beindított kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásait foglalja magába. A Pénztárnál az egyik legjelentősebb tételt az anyagjellegű kiadások jelentik, itt mintegy 44,84%-os emelkedés volt a tervezetthez képest. Ebbe a sorba tartoznak többek között a Pénztári nyilvántartásra kifizetett díjak, valamint a tagszervezési költségek, melyek, tekintettel a taglétszám tervhez képest alacsonyabb növekedési ütemére, kisebb összegűek lettek.

3.) Likviditási alap eredménye

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

Megnevezés	Előző évi beszámoló záróadata	Tárgyévi beszámoló záróadata	Tervadatok	Eltérés (tárgy/terv) %	Eltérés (tárgy/bázis) %
Tagok által fizetett tagdíj	466	482	384	125,52%	103,43%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 033	4 390	4 345	101,04%	108,85%
Tagdíjbevételek összesen	4 499	4 872	4 729	103,02%	108,29%
Tagok egyéb befizetései	28	35	17	205,88%	125,00%
Támogatóktól befolyó összeg	24	16	101	15,84%	66,67%
Pénztári befizetések összesen	4 551	4 923	4 847	101,57%	108,17%
Eszközök értékesítés bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb bevételek	0	0	0	0,00%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	3	0	4	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás tagdíjnemfizetőktől	640	926	688	134,59%	144,69%
Különféle bevételek	643	926	692	133,82%	144,01%
Likviditási alap bevételei összesen	5 194	5 849	5 539	105,60%	112,61%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás működési alapba	0	15 000	0	0,00%	0,00%
Likviditási alap kiadásai	0	15 000	0	0,00%	0,00%
Likviditási alap eredménye	5 194	-9 151	5 539	-165,21%	-176,18%

Alapok közötti átcsoportosítás a tárgyévben az alábbi jogcímenek keletkezett:

	Tagdíjnemfizetők miatt	Egyéb átcsoportosítás	Összesen
Fedezeti alap	-22 510	0	-22 510
Működési alap	21 584	15 000	36 584
Likviditási alap	926	-15 000	-14 074
Összesen:	0	0	0

Alapok tárgyidőszaki változása

(252/2000. Korm.rendelet, 5. számú melléklet szerinti bontásban)

Fedezeti alap**I. Egyéni számlák**

01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	161 151
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	67 226
06. Tőkeváltozások záró állománya	228 377
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	3 812 869
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	-380 558
09. Befektetett tartalék záró állománya	3 432 311
10. Likvid tartalék nyitó állománya	193 406
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	516 724
12. Likvid tartalék záró állománya	710 130
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	4 167 426
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	203 392
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	4 370 818

II. Szolgáltatási számlák

16. Induló tőke nyitó állománya	0
17. Induló tőke tárgyévi változása	0
18. Induló tőke záró állománya	0
19. Tőkeváltozások nyitó állománya	0
20. Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
21. Tőkeváltozások záró állománya	0
22. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
24. Befektetett tartalék záró állománya	0
25. Likvid tartalék nyitó állománya	0
26. Likvid tartalék tárgyévi változása	0
27. Likvid tartalék záró állománya	0
28. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	0
29. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	0
30. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	0
Fedezeti alap nyitóállománya (13+28)	4 167 426
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	203 392
Fedezeti alap záróállománya (15+30)	4 370 818

Működési alap

01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	-28 087
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	-12 368
06. Tőkeváltozások záró állománya	-40 455
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	15 000
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	-15 000
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	30 640
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	33 236
12. Likvid tartalék záró állománya	63 876
13. Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	17 553
14. Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	5 868
15. Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	23 421

Likviditási alap

01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	326
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	105
06. Tőkeváltozások záró állománya	431
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	16 609
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-9 151
12. Likvid tartalék záró állománya	7 458
13. Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	16 935
14. Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-9 046
15. Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	7 889

PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESEN

	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	4 167 426	4 370 818
Működési alap	17 553	23 421
Likviditási alap	16 935	7 889
Összesen:	4 201 914	4 402 128
Induló tőke nyitóegyenlege	0	0
+ Tőkeváltozások nyitóegyenlege	133 390	188 353
+ Tartalékok nyitóegyenlege	4 068 524	4 213 775
Pénztári alapok	4 201 914	4 402 128

A számviteli politikában nem volt olyan lényeges változás, melynek jelentős, számszerűsíthető hatása lett volna a pénztári alapokra. (252/2000. Korm. rendelet, 32.§. (12))

A likviditási alapból nem történt átcsoportosítás a fedezeti alapba. (252/2000. Korm. rendelet, 32.§. (7))

IV. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

(252/2000. Kormányrendelet, 32.§. (10))

A Pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytatott, ez kizárólagosan a kártyaközpont üzemeltetését takarta, melynek keretében a kártyaforgalmi díj bevétele és kiadása jelenik meg. Ez a tevékenység szorosan kapcsolódik a Pénztár tevékenységéhez, tekintettel arra, hogy a pénztári kártya széleskörű használhatósága komoly fegyvertényt jelent a magyar pénztári piacon.

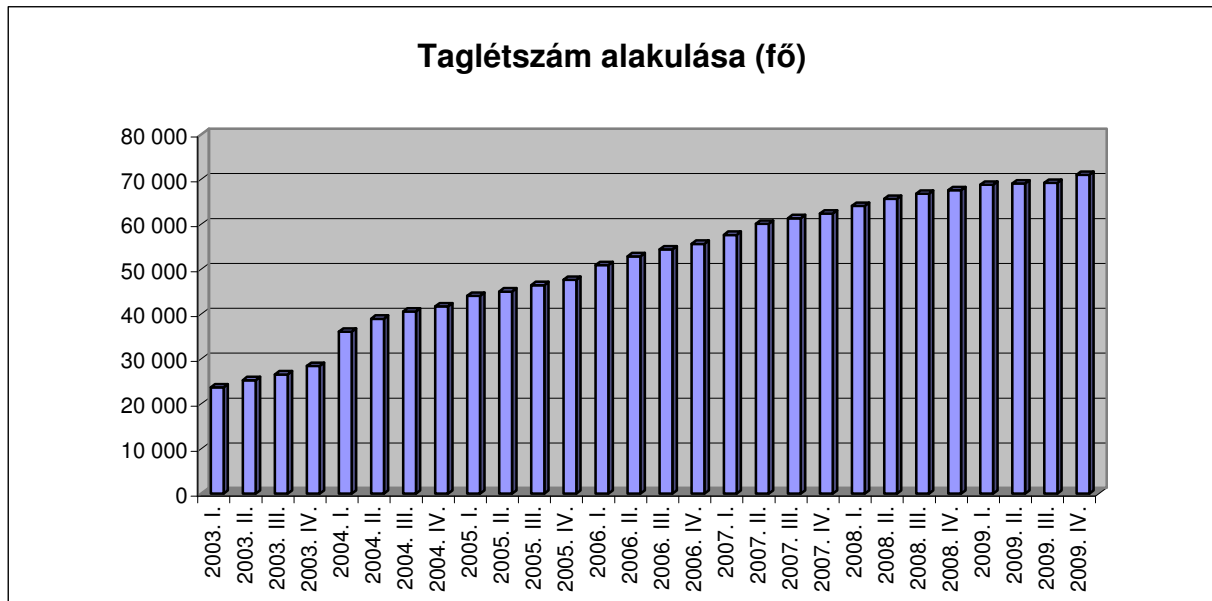
A 2009. évben bevételként a kártyaforgalomból a kiszámlázott forgalmi díj és a szolgáltatáshoz kapcsolódóan felszámított adminisztrációs díj jelent meg, a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele összesen 41 043 eFt.

A kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásaként 43 321 eFt. jelenik meg.

A tevékenység eredménye így 2 278 eFt. veszteséget mutat, itt azonban figyelembe kell venni, hogy az eredmény értékelésekor nem hagyhatjuk figyelmen kívül azt a költségmegtakarítást, ami korábbi, kiváltott külsős szolgáltatónak kifizetett tételekből adódott. Az eredményt ezen túlmenően torzítja az is, hogy mivel a jogszabályi előírások miatt a Pénztár pénzforgalmi szemléletben könyvel, csak azok a bevételek illetve költségek jelenhetnek meg, amelyek ténylegesen befolytak a Pénztár bankszámlájára. Ebből következően a következő évben felmerülő, és esetlegesen már az előző évben előzetesen felmerült és kifizetett költségek a 2009. évi beszámolóban nem jelennek meg. Mivel a tevékenység volumene nem haladja meg a jogszabályban előírt korlátot, a Pénztárnak nyereségadó fizetési és bevallási kötelezettsége nem keletkezett.

V. Tájékoztató rész**1.) A taglétszám alakulása**

A Pénztár tagjainak száma 2009.12.31-én 71 019 fő volt, amely az előző évihez képest több mint 5,05%-os növekedést jelent. A tervhez képest a taglétszám 3,04%-al elmaradt, ez leginkább a politikai környezet kiszámíthatatlanságával magyarázható.



A záró taglétszámból 21 fő szüneteltető, amely a teljes taglétszám 0,03%-a.

A pénztári taglétszám alakulása az alapszabály szerinti feladatokkal összefüggésben 252/2000. Kormányrendelet 32.§.(9)

A Pénztár taglétszáma 2009. december 31-én 71 109 fő volt, ez 3 028 fővel haladja meg az előző év végi taglétszámot, és 2 137 fővel marad el a tervezettől. Ennek valószínűsíthető oka az év eleji „útkeresés” volt, az emelkedés csupán az utolsó, negyedik negyedévben érte el a tervezett mértéket. 5005 belépő volt, 1255 fő kilépett a Pénztárból. Más pénztárba átlépett 301 fő, a Tempo Egészségpénztárba átlépett 33 Fő, elhalálozott 69 fő. A Pénztár tagszervezését továbbra is több szolgáltató látja el.

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése (32.§. (9))

A tárgyidőszak során a munkáltatói állományunkban nem volt olyan jelentős mozgás, amely veszélyeztette volna a tervezett célkitűzéseink megvalósulását.

**Taglétszám korévenkénti alakulása
(252/2000. Korm.rendelet 10. melléklet)**

Sorszám	Kor	Év elején	Belépő	Át (Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	Év végén
01.	16	1	1	0	0	0	2
02.	17	1	4	0	0	0	5
03.	18	0	52	0	0	0	52
04.	19	15	50	0	0	0	65
05.	20	112	73	3	0	0	182
06.	21	238	94	2	0	0	330
07.	22	454	131	9	0	0	576
08.	23	641	152	10	0	2	781
09.	24	929	210	18	1	2	1 118
10.	25	1 180	231	23	1	1	1 386
11.	26	1 513	234	37	0	2	1 708
12.	27	1 794	232	60	0	4	1 962
13.	28	2 087	215	52	0	2	2 248
14.	29	2 193	213	77	0	1	2 328
15.	30	2 472	165	69	0	1	2 567
16.	31	2 496	229	61	0	2	2 662
17.	32	2 756	201	53	0	2	2 902
18.	33	2 824	172	52	1	0	2 943
19.	34	2 726	203	39	1	1	2 888
20.	35	2 644	148	49	1	0	2 742
21.	36	2 023	145	41	0	3	2 124
22.	37	1 899	103	36	0	0	1 966
23.	38	1 969	102	27	0	2	2 042
24.	39	1 881	101	29	0	3	1 950
25.	40	1 894	97	29	0	2	1 960
26.	41	1 799	82	34	2	1	1 844
27.	42	1 643	97	18	0	1	1 721
28.	43	1 518	73	19	1	1	1 570
29.	44	1 384	68	22	0	1	1 429
30.	45	1 320	84	19	0	1	1 384
31.	46	1 382	56	21	2	0	1 415
32.	47	1 262	68	16	3	1	1 310
33.	48	1 392	70	30	3	1	1 428
34.	49	1 395	66	14	2	0	1 445
35.	50	1 387	69	25	3	0	1 428
36.	51	1 381	55	22	1	1	1 412
37.	52	1 411	54	20	2	0	1 443
38.	53	1 633	67	33	1	0	1 666
39.	54	1 727	76	32	4	0	1 767
40.	55	1 634	76	29	5	1	1 675
41.	56	1 500	70	33	2	0	1 535
42.	57	1 266	62	44	7	0	1 277
43.	58	1 250	27	64	6	0	1 207
44.	59	1 051	21	52	2	1	1 017
45.	60	898	20	53	3	0	862
46.	61	765	17	49	3	0	730
47.	62	632	21	38	4	0	611
48.	63	383	17	15	3	0	382
49.	64	279	8	8	4	0	275
50.	65	205	24	10	0	0	219
51.	66	104	8	7	0	0	105
52.	67	72	11	4	0	0	79
53.	68	51	16	3	0	0	64
54.	69	37	14	1	1	0	49

55.	70	25	10	1	0	0	34
56.	71	15	6	4	0	0	17
57.	72	11	9	0	0	0	20
58.	73	10	9	0	0	0	19
59.	74	10	7	0	0	0	17
60.	75	5	3	0	0	0	8
61.	76	9	10	0	0	0	19
62.	77	5	5	0	0	0	10
63.	78	3	3	0	0	0	6
64.	79	1	7	0	0	0	8
65.	80	3	2	0	0	0	5
66.	81	1	3	0	0	0	4
67.	82	1	1	0	0	0	2
68.	83	1	2	0	0	0	3
69.	84	0	2	0	0	0	2
70.	85	0	1	0	0	0	1
71.	86	0	2	0	0	0	2
72.	87	0	0	0	0	0	0
73.	88	0	1	0	0	0	1
74.	89	3	0	0	0	0	3
75.	90	0	0	0	0	0	0
76.	91	0	0	0	0	0	0
77.	92	0	0	0	0	0	0
78.	93	0	0	0	0	0	0
79.	94	0	0	0	0	0	0
80.	95	0	0	0	0	0	0
81.	96	0	0	0	0	0	0
82.	97	0	0	0	0	0	0
83.	98	0	0	0	0	0	0
84.	99	0	0	0	0	0	0
85.	100	0	0	0	0	0	0
Összesen:		67 606	5 038	1 516	69	40	71 019

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

252/2000. Korm. rendelet 32. §. (11)

Megnevezés	Átlag létszám (Fő)	Éves bérköltség
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	0	0
Részmunkaidősök	3	1316
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott	0	0
Összesen:	3	1316

A Pénztár bérszámfejtését megbízási szerződés keretében külső cég végzi. A pénztárnak 2009. évben főállású alkalmazottja nem volt, és 3 fő megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. Az Igazgatótanács létszáma 5 fő, az Ellenőrző Bizottság tagjainak száma 7 fő. A tisztségviselők tiszteletdíjban részesültek, az alábbiak szerint:

Megnevezés	Átlag létszám (Fő)	Éves bérköltség
Igazgatótanács	5	7 790
Ellenőrző bizottság	7	11 950
Összesen:	12	19 740

A személyi jellegű ráfordítások között szerepelnek még a személyi jellegű egyéb kifizetések, az alábbiak szerint:

Megnevezés	Ezer forint
Utazási költségtérítés	78
Kiküldetési kiadások	2 161
Reprezentáció	185
Étkezési hozzájárulás (VBK)	12
Összesen:	2 436

Így az összes személyi jellegű kifizetés: 23 492 eFt

3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

(252/2000. Korm.rendelet, 13. melléklet)

Szolgáltatások kiadásai, 2009.01.01 - 2009.12.31

Megnevezés	Összeg	Darab
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	4 655 184	745 717
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	4 494 978	730 429
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	789 856	37 960
otthoni gondozás támogatása	102	6
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	104 112	6 523
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	34 873	7 605
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	30	1
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	30	1
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	179 315	20 522
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	67	6
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	3 386 623	657 806
- ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	2 082 856	581 057
- gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 280 972	74 777
- kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	21 159	859
- hátramaradottak segélyezése halál esetén	511	14
- vizitdíj	441	1 084
- kórházi ápolási díj	684	15
- gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	0	0
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	160 206	15 288
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	237	26
rekreációs üdülés	5 731	1 124
sporteszközök vásárlásának támogatása	151 345	10 208
életmódjavítást elősegítő kúrák	742	180
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	2 151	3 750
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0

Szolgáltatási igénybe vevők korévenkénti alakulása
(252/2000. Korm.rendelet 11. melléklet)

Kor	Év elején	Új igénybe- vétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
17	1	0	0	0	0	1
18	0	2	0	0	0	2
19	6	12	0	0	0	18
20	75	27	2	0	0	100
21	172	43	1	0	0	214
22	318	71	6	0	0	383
23	437	65	7	0	0	495
24	626	102	11	0	0	717
25	807	108	15	0	0	900
26	990	129	23	0	0	1 096
27	1 187	95	38	0	0	1 244
28	1 417	104	25	0	0	1 496
29	1 430	101	40	0	0	1 491
30	1 633	75	42	0	0	1 666
31	1 670	101	30	0	0	1 741
32	1 864	87	26	0	0	1 925
33	1 915	92	24	0	0	1 983
34	1 889	101	23	0	0	1 967
35	1 794	70	29	0	0	1 835
36	1 428	58	24	0	0	1 462
37	1 309	58	17	0	0	1 350
38	1 380	51	16	0	0	1 415
39	1 319	58	14	0	0	1 363
40	1 332	51	14	0	0	1 369
41	1 242	45	18	1	0	1 268
42	1 152	50	10	0	0	1 192
43	1 040	34	11	0	0	1 063
44	991	38	11	0	0	1 018
45	949	37	7	0	0	979
46	987	28	13	0	0	1 002
47	907	37	11	3	0	930
48	992	26	16	1	0	1 001
49	967	29	11	0	0	985
50	990	31	18	1	0	1 002
51	968	27	17	0	0	978
52	1 001	24	13	1	0	1 011
53	1 153	28	17	0	0	1 164
54	1 190	32	15	2	0	1 205
55	1 135	27	19	1	0	1 142
56	1 023	26	15	1	0	1 033
57	910	28	27	1	0	910
58	794	12	50	2	0	754
59	586	7	36	1	0	556
60	459	3	34	0	0	428
61	331	2	23	1	0	309
62	233	4	18	0	0	219
63	148	2	6	0	0	144
64	96	3	3	1	0	95
65	71	3	4	0	0	70
66	44	1	2	0	0	43
67	30	1	3	0	0	28
68	26	1	1	0	0	26
69	18	0	0	0	0	18

70	11	0	0	0	0	11
71	7	0	3	0	0	4
72	1	0	0	0	0	1
73	2	0	0	0	0	2
74	1	0	0	0	0	1
75	2	0	0	0	0	2
76	4	0	0	0	0	4
77	4	0	0	0	0	4
78	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0
Összesen:	45 464	2 247	859	17	0	46 835

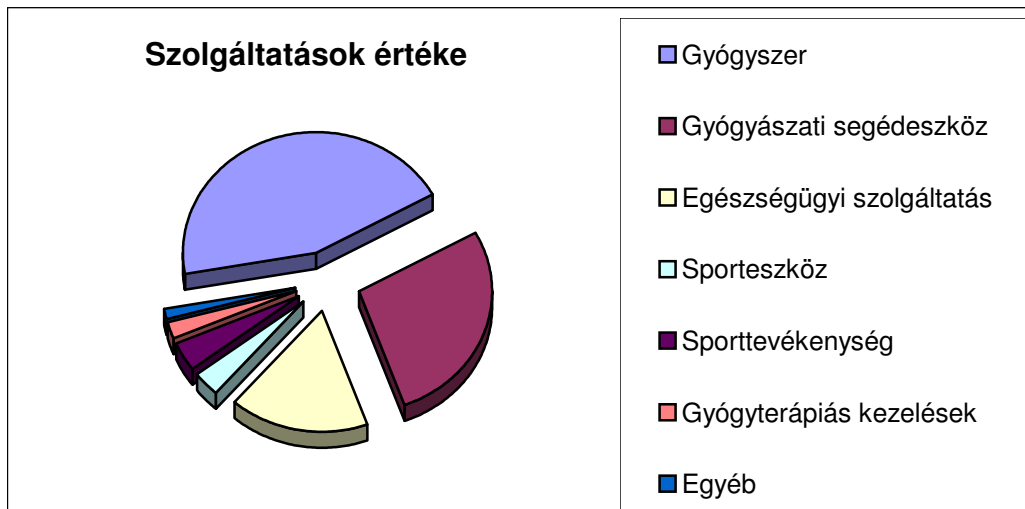
A szolgáltatási kifizetések volumenének, színvonalának elemzése

(252/2000. Kormányrendelet, 32.§. (8))

A szolgáltatások közül a legmagasabb értékben a gyógyszerár-támogatást vették igénybe a pénztártagok, 2 082 856 eFt összegben, a második legmagasabb értékben a gyógyászati segédeszközök ártámogatását vették igénybe, 1 280 972 eFt összegben. Ezen túlmenően egészségügyi szolgáltatásokat vettek igénybe (nőgyógyászat, fogászat, szemészet) 789 856 eFt összegben.

A szolgáltatók által nyújtott szolgáltatások színvonalára a tárgyévben nem érkezett panasz a pénztárhoz.

Az alábbi diagram mutatja a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások belső értékarányait:



Az alábbi diagramról leolvasható, hogy milyen esetszámban fordultak elő a 2009. év folyamán az egyes szolgáltatások



Az összes szolgáltatásnak a 2,34%-át teszik ki a jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások, melyek olyan szolgáltatásokat foglalnak magukban, amelyeket a jogszabályi előírások, illetve a Pénztár Szolgáltatási szabályzata értelmében egészségpénztári finanszírozáson keresztül nem lehet igénybe venni. A pénztártagok azonban egészségkártyájukkal igénybe vettek ilyen szolgáltatásokat, ezért annak ellenértékét a Pénztárnak ki kellett fizetnie a szolgáltatók részére.

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 visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett számlák ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2010. január 31-ig adóigazolást adott ki pénztártagjai részére. Elkülönítve mutattuk ki a tagok által kiváltott egészségpénztári fizetőkártya előállítási költségét, melyekkel a tagok egyéni számláit megterheljük, ezért könyveléstechnikailag az 51-es számlacsoporton belül tartjuk nyilván, mely a tagok által igénybe vett szolgáltatásokat tartalmazzák.

Budapest, 2010. április 1.

Pintérné Zlota Anikó
Igazgatótanács elnöke