

Szöveges kiegészítő melléklet
az Életút Önszegélyező Pénztár
2009. éves beszámolójához

Készült: Budapest, 2010. április 8.



Dr. Dányi Dezső
az Igazgatótanács elnöke

1. Bevezetés

Az Életút Önszegélyező Pénztár igazgatótanácsa a 2009. éves gazdálkodásról készített éves beszámolójának szöveges kiegészítő mellékletét az önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) kormányrendeletben foglaltak figyelembevételével az alábbiakban terjeszti a pénztár küldöttközgyűlése elé.

2. A pénztár bemutatása

Név: Életút Önszegélyező Pénztár
Székhelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.
Adószáma: 18247088-1-43

A pénztár az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény hatálya alá tartozó, területi alapon szerveződő országos önszegélyező önkéntes pénztár - jogi személy.

Alakulás dátuma: 2002. november 11.

Tevékenységi eng. száma: S 384

Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság

Felügyeleti szerve: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF)

A pénztár szolgáltatásai: A pénztár önszegélyező pénztári szolgáltatásokat nyújt. Emellett és ennek érdekében a pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról, valamint egyéb szolgáltatások teljesítéséről.

3. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a tagok által delegált küldöttekből álló küldöttközgyűlés.

A pénztár vezető testületei az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság. A vezető testületek mandátuma 2012. decemberéig szól.

Az Igazgatótanács összetétele:

elnök: Dr. Dányi Dezső
tagok: Szabó György
Zsohovszky Sándor

Az Ellenőrző Bizottság összetétele:

elnök: Gacsályi István
tagok: Kramlik Mihály
Tihanyi Vilmos

A pénztárnak 5 alkalmazottja van. A nyilvántartási-adminisztrációs tevékenységet a Pénztár saját maga látja el – az Életút pénztárcsoport háttérére alapozva.

A pénztár további szolgáltatói:

- *Bankszámla vezető:* CIB Bank Rt.
- *Vagyonkezelő:* nincs illetve saját hatáskörben ellátva
- *Letétkezelő:* ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
- *Könyvvizsgáló:* Hankóné Király Ilona (Konto-Roll Audit Kft.)

4. A pénztár számviteli politikájának összefoglalása

- a.) *A mérlegkészítés napja:* tárgyidőszakot követő év február 28-a. (2010. február 28.)
- b.) *Amortizációs politika:* A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében az 50 000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értéke a használatba vételkor

értécsökkenésként kerül elszámolásra. Az 50 000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értécsökkenésének elszámolása a 252/2000. (XII.24.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.

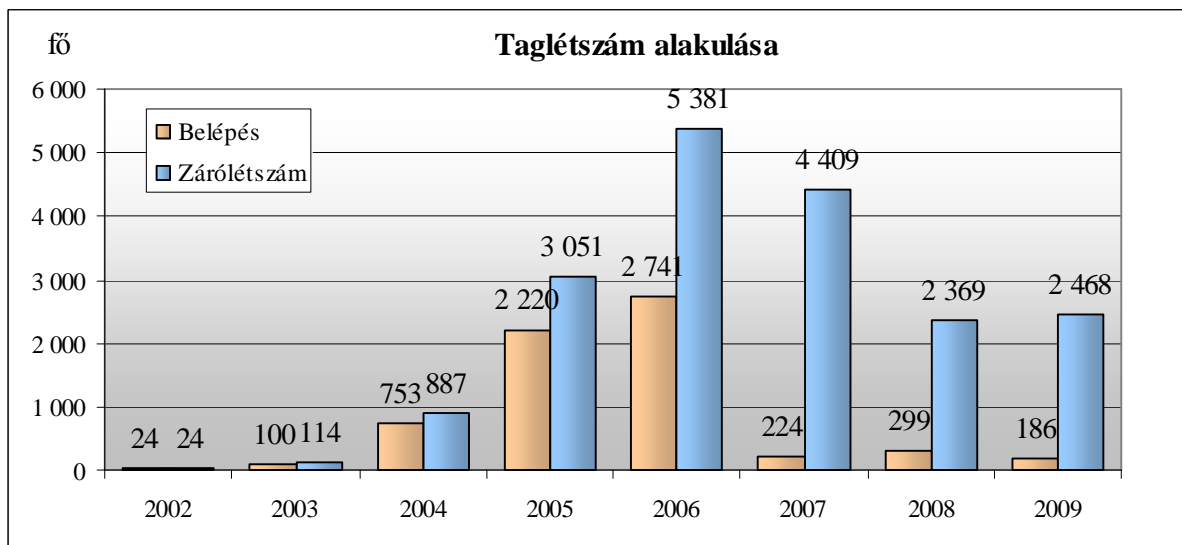
c.) *Értékelési szabályok:* A módosított 252/2000. (XII.24.) korm. rendelet előírásai alapján az eszközök és források leltározással, egyeztetéssel kerülnek ellenőrzésre és egyedenként értékelésre.

5. A pénztár szabályzatai

- Alapszabály
- Tagokkal történő elszámolási szabályzat
- Tartalékképzési szabályzat
- Számviteli politika és hozzá kapcsolódóan számlakeret illetve számlarend
- Értékelési és leltározási szabályzat
- Pénzkezelési és utalványozási szabályzat
- Hozamfelosztási és elszámolási szabályzat
- Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzat
- Befektetési politika illetve szabályzat

6. A taglétszám alakulása, a tagság összetétele

Az előző időszakhoz képest a pénztár taglétszáma lényegében nem változott, a korábbi létszámcsökkenési trend tehát megszűnt. Ezzel együtt nem mellékes az, hogy a tagság milyen arányban fizet tagdíjat, hiszen a nem fizető tagok tagdíjbevétel nem eredményeznek a pénztárnak.



A létszám alakulása egyértelműen tükrözi a tevékenységre való érdeklődés jogszabályfüggőségét. A 2010-től adókötelessé tett munkáltatói hozzájárulás jelent ismételt veszélyt illetve kockázatot a tevékenységünk jövőjét illetően, hiszen nem tudni, hogy erre a munkáltatók illetve maguk a tagok hogyan fognak reagálni.

Az éven belül a taglétszám változása negyedéves bontásban az alábbiak szerint alakult:

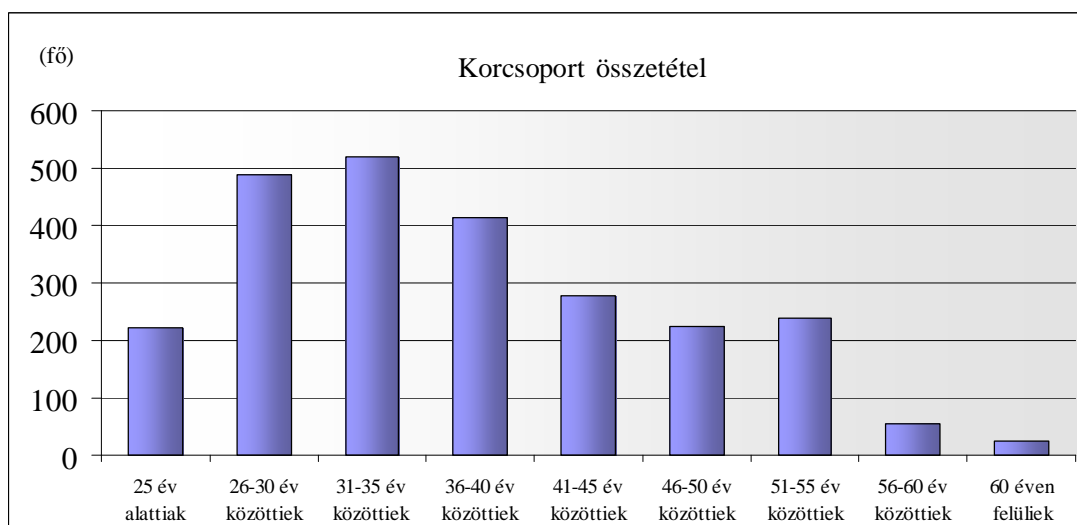
Megnevezés	I. név	II. név	III. név	IV. név
Időszak elején	2 369	2 424	2 434	2 446
Időszak alatti változás	55	10	12	22
- Új belépő	89	30	25	34

A 2009. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

- Átlépő más pénztárból	4	2	0	2
- Átlépő más pénztárba	0	1	0	5
- Elhalálozott	3	0	1	1
- Kilépő	35	21	12	8
- Egyéb megszűnés	0	0	0	0
Időszak végén összesen	2 424	2 434	2 446	2 468

A pénztártagság korösszetétele az önszegélyező pénztári tevékenység vonatkozásában másképp veendő figyelembe, mint pl. a nyugdíjpénztár esetében, de a tagság összetétele ebben a tekintetben is vizsgálható.

Korcsoport	Fő	Arány	*Alulról	**Felülről
25 év alattiak	223	9,0%	9,0%	100,0%
26-30 év közöttiek	490	19,9%	28,9%	91,0%
31-35 év közöttiek	519	21,0%	49,9%	71,1%
36-40 év közöttiek	413	16,7%	66,7%	50,1%
41-45 év közöttiek	277	11,2%	77,9%	33,3%
46-50 év közöttiek	226	9,2%	87,0%	22,1%
51-55 év közöttiek	239	9,7%	96,7%	13,0%
56-60 év közöttiek	55	2,2%	98,9%	3,3%
60 éven felüliek	26	1,1%	100,0%	1,1%



A pénztártagság korösszetételéből az mutatkozik meg, hogy erre a befektetési formára a fiatalabb korosztályok valamivel nagyobb érdeklődést mutatnak. Legalábbis a pénztár aktuális tagösszetétele vonatkozásában ezt lehet megállapítani. De ebben nyilván közrejátszanak a munkáltatói partnerek munkavállalói korösszetételi viszonyai is.

A taglétszám korévenkénti alakulását, illetve a szolgáltatást igénybe vevők korévenkénti alakulását szolgáltatástípusonként éves megbontásban tartalmazza a beszámoló mellékletét képező biztosításmatematikai melléklet. Az utóbbi fogyatékosága, hogy nem veszi figyelembe, hogy a szolgáltatásokat a tagok nemcsak saját jogukon, hanem kedvezményezettji jogon is igénybe veszik. A szolgáltatás finanszírozója és a tényleges igénybe vevője között korösszetételi összefüggést/statisztikát így nincs értelme készíteni.

7. Bevételek alakulása

A bevételek részletes bemutatását - pénztári tartalékok szerinti alábontásban - az eredménykimutatás tartalmazza.

A 2009. évi tagdíjbevételek gyakorlatilag a tervnek megfelelően alakultak, ugyanakkor az egyéni tagdíj szerepe, illetve súlya tovább nőtt a munkáltatói hozzájárulás összegéhez mérten. Összességében 106%-os szinten teljesült a tagdíjbevételi terv. A pénzügyi tevékenység nettó eredménye 142%-os szinten teljesült, köszönhetően a piaci folyamatok javulásának. Az egyes negyedévekben ugyanakkor meglehetősen eltérő az eredményesség, az első félévben még komoly lemaradás volt a tervhez mérten, s a negyedik negyedév hozta a kiemelkedő eredményt. Ekkor került sor a pénztár részvényvagyonának teljes értékesítésére és az állampapír portfólió futamidejének csökkentésére is.

A tagdíjteljesítés éven belüli eloszlására az mondható, hogy az egyes negyedévekben nincs számottevő eltérés. A negyedik negyedévben még mindig megjelenik az adójóváírás miatt befizetők tagdíjteljesítése, de ez nagyságrendileg nem befolyásolja az eredményt. A számok negyedéves bontásban az alábbiak:

Me: eFt					
Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	5 488	5 572	5 655	5 739	22 454
Munkáltatói hozzájárulás	21 951	22 287	22 622	22 957	89 816
Befizetés összesen	27 439	27 858	28 277	28 696	112 271
Pénzügyi tevékenység eredménye	3 178	3 134	3 196	3 210	12 718

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	5 281	5 794	4 911	16 379	32 365
Munkáltatói hozzájárulás	21 694	22 545	20 451	21 712	86 402
Befizetés összesen	26 975	28 339	25 362	38 091	118 767
Pénzügyi tevékenység eredménye	560	1 098	4 956	11 420	18 034

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	96,23%	103,99%	86,84%	285,39%	144,14%
Munkáltatói hozzájárulás	98,83%	101,16%	90,40%	94,58%	96,20%
Befizetés összesen	98,31%	101,73%	89,69%	132,74%	105,79%
Pénzügyi tevékenység eredménye	17,62%	35,03%	155,07%	355,76%	141,79%

8. Ráfordítások alakulása

A ráfordítások terén - a bevételi oldal tervhez viszonyított minimális felülteljesítésével szemben – mintegy 19%-os költségtöbblet merült fel, elsősorban a személyi jellegű kiadások növekedése következtében. Ezzel együtt is eredménnyel zárt ugyanakkor a működési alap, miután a bevételek 18 eFt-tal meghaladták a kiadásokat. Ebből 2.060 eFt-tal járult hozzá az eredményességhez a működési alap forrásainak befektetési eredménye. Ez azt is jelenti, hogy a működési tagdíjbevételek a folyó kiadásokat önmagukban nem fedezték.

A működési alap bevételeként jelenik meg a nem fizető tagok esetében az alaptagdíjra jutó működési illetve likviditási tagdíjrésznek az egyébként jóváírt hozam erejéig terjedően történő beszámítása, mely a működési alap forrásait 2.452 eFt-tal emelte. Az eredménykimutatásban ezt is figyelembe véve a működési alap éves eredménye 2.471 eFt-ra adódik:

Me: eFt					
Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves

Anyagjellegű	735	580	560	40	1 915
Személyi jellegű	1 327	1 327	1 327	1 327	5 310
Felügyeleti díj	113	14	14	14	155
Összesen	2 176	1 921	1 901	1 381	7 379
Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagköltség	81	0	0	32	113
Bankköltségek	96	100	82	105	383
Posta+telefonköltség	6	3	4	4	17
Bérleti díj	80	80	80	80	320
Könyvvizsgálat	90	90	90	94	364
Marketing	0	12	58	13	83
Tagszervezés	45	90	35	141	311
ANYAGJELLEGŰ	398	375	349	469	1 591
Béreköltség	1 110	1 110	1 110	1 110	4 440
Járulékok	361	361	325	325	1 372
Egyéb kiadások	167	230	132	448	977
SZEMÉLYI JELL.	1 638	1 701	1 567	1 883	6 789
T eszk.beszerezés + ÉCS	50	49	50	49	198
Felügyeleti díj	126	15	18	19	178
EGYÉB	176	64	68	68	376
Összesen	2 212	2 140	1 984	2 420	8 756
Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	54,15%	64,66%	62,32%	1172,50%	83,08%
Személyi jellegű	123,40%	128,15%	118,05%	141,86%	127,86%
Egyéb	155,28%	471,63%	490,78%	487,90%	243,04%
Összesen	101,67%	111,40%	104,35%	175,19%	118,66%

9. Ellenőrzések hatásai

2009-ben a pénztárban külső szerv (PSZÁF, APEH) helyszíni ellenőrzésére nem került sor.

A belső ellenőrzések – beleértve az Ellenőrző Bizottság és a könyvvizsgáló munkáját – nem tártak fel olyan problémát, amely a korábbi évek beszámoló módosítását tették volna szükségessé.

10. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

11. Rendkívüli események

2009 évben a pénztár gazdálkodását érintő rendkívüli eseményre nem került sor.

12. Meghatározó események

A pénztár 2009-ben két határozatképes küldöttközgyűlést tartott:

A 2009. május 26-i küldöttközgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2008. éves tevékenységéről készített éves pénztári beszámolót

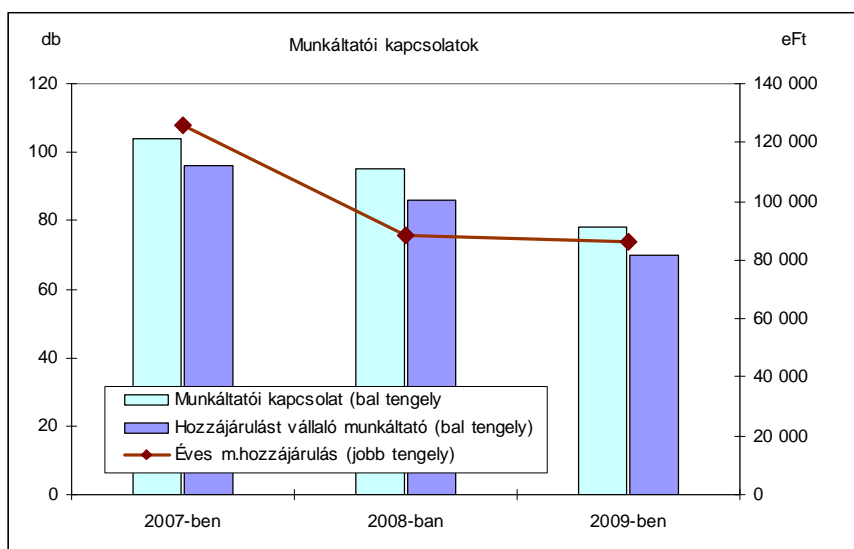
A 2009. december 10-i küldöttközgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2010. évre vonatkozó pénzügyi tervét;
- módosította a szolgáltatási rendjét.

13. Munkáltatói kötelezettségek teljesítése

A pénztárba munkáltatói hozzájárulást teljesítő munkáltató partnerek tagdíjfizetési kötelezettségüknek eleget tettek. Az új munkáltatói kapcsolatok mellett természetesen szűnnek is meg kapcsolatok, mely partnereink szerződéses joga. A munkáltatói tagdíjvállalási szerződések általában jövedelemarányos hozzájárulás vállalásról szólnak, de vannak fix összegű szerződések is. Tagdíjmaradásukat a partnerek rövid időn belül pótolták.

A munkáltatói kapcsolatok száma, illetve a munkáltatói hozzájárulás volumene is csökkent az elmúlt 3 év folyamán.



14. A pénztár kintlévőségei

A pénztárnak a fordulónapon veszélyeztetett kintlévősége nincs.

15. Azonosítatlan (függő tételek) állománya

A pénztárnak a fordulónapon azonosítatlan függő tétele/forrása nincs.

16. Átcsoportosítás (hozamfelosztás)

Átcsoportosítás:

A tárgyévben a pénztár tartalékai közötti átcsoportosításra közgyűlési határozat nem született. A nem fizető tagok esetében az alaptagdíjra jutó működési és likviditási tartalékrész a jóváírt hozam erejéig beszámításra került. Ez a működési tartalék vonatkozásában 2.452 eFt-ot, a likviditási tartalék vonatkozásában 54 eFt-ot tett ki.

Hozamfelosztás:

A tárgyidőszak alatt termelődött hozam felosztása a pénztártagok egyéni számláinak idővel súlyozott átlagegyenlege alapján történt meg.

17. Alkalmazottak és választott tisztségviselők létszáma és személyi jellegű kifizetések

A pénztár 5 fős alkalmazotti körrel látta el a feladatait. A bérkiadás éves összege 4.440 eFt-ot tett ki, ennek járulékkerhe 1.371 eFt.

Az ügyvezető éves bruttó bérezése 480 eFt. Az ügyvezető a munkabéren kívül jövedelemnek minősülő egyéb juttatásban nem részesült.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság is 3 fős. Tisztségviselői tiszteletdíj nem került kifizetésre.

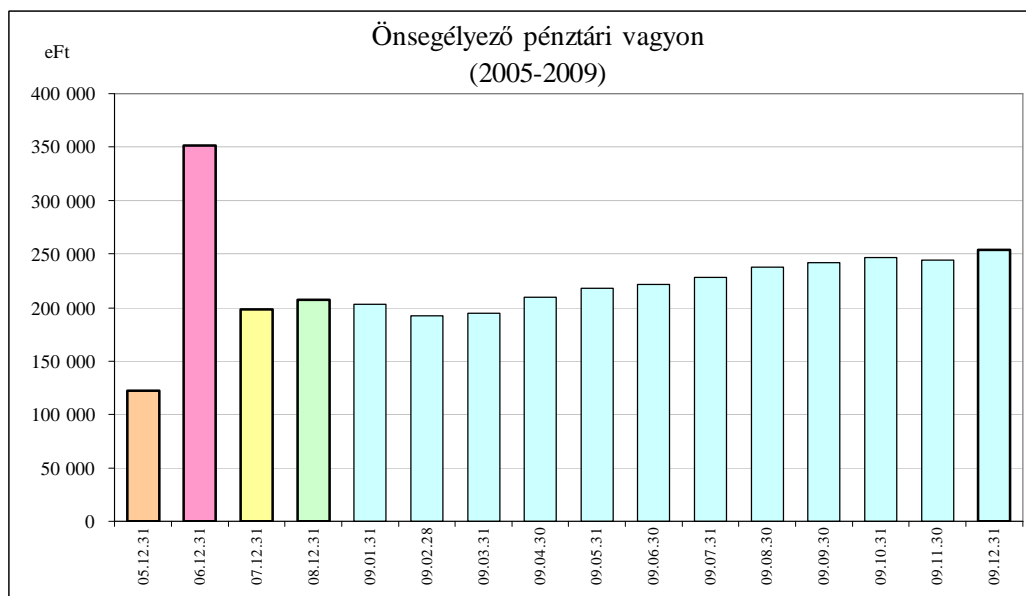
A munkabér illetve bérjellegű kiadások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Összeg eFt
Bérfizetés	4 440
Költségtérítések, béren kívüli juttatások	967
Járulékok	1 371
Mindösszesen	6 778

Fentiekén kívül reprezentációs kiadásként az év egészében összesen 11 eFt került elszámolásra.

18. A pénztár 2009. évi befektetési tevékenységének értékelése

A Pénztár 2009. évi befektetési tevékenységét saját hatáskörben végezte. A pénztári vagyon az év folyamán (piaci értéken) az alábbiak szerint alakult:



A vagyon az első negyedévet leszámítva hónapról-hónapra nőtt. A pénztár fordulónapi vagyona az alábbi:

Me: eFt

Megnevezés	Piaci értéken	Arány	Könyv szerinti értéken	Arány
Állampapír	247 497	97,76%	244 664	97,74%
Részvény	0	0,00%	0	0,00%
Bankbetét	5 260	2,08%	5 260	2,10%
Szabad pénzeszköz	403	0,16%	403	0,16%
Összesen	253 160		250 327	

A pénztár fordulónapi vagyona döntő hányadában (98%-ban) állampapírokból áll. A szolgáltatási kötelezettségének a pénztár hatékony likviditáskezeléssel tesz eleget, a pénzeszközök állománya a banki betéteket is beleszámítva kevesebb, mint 3%.

A pénztár befektetési politikáját alapvetően határozza meg a pénztári vagyon szolgáltatási igénykitettsége. Az év összességében a bevételek és a kiadások nagyságrendileg kiegyenlítették egymást, így a szolgáltatások a befolyó bevételekből finanszírozhatókká váltak. Ugyanakkor a 2008-ban kibontakozott gazdasági válság pénzügyi következményei okán a pénztár a vagyona összetételét igyekezett a konzervatívra tenni.

A realizált hozamokból számított – azaz az egyéni számlákon jóváírt - nettó hozam a tárgyévben az alábbiak szerint alakult:

	Fedezeti tartalék 2009. éves hozamadatai	
	Nettó hozam	Ne. halmozott*
I. név	0,07%	0,07%
II. név	0,52%	0,59%
III.név	1,81%	2,41%
IV. név	5,10%	7,64%

* - halmozott hozamok képlete: $(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)-1$

Hosszabb távra visszatekintve a hozamaink az alábbiak:

	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.
Éves nettó hozam:	3,71%	3,59%	15,02%	5,18%	7,64%

A vagyon 91,2%-át a fedezeti, a 8,1%-át a működési, míg a fennmaradó 0,8%-át a likviditási forrású eszközök teszik ki:

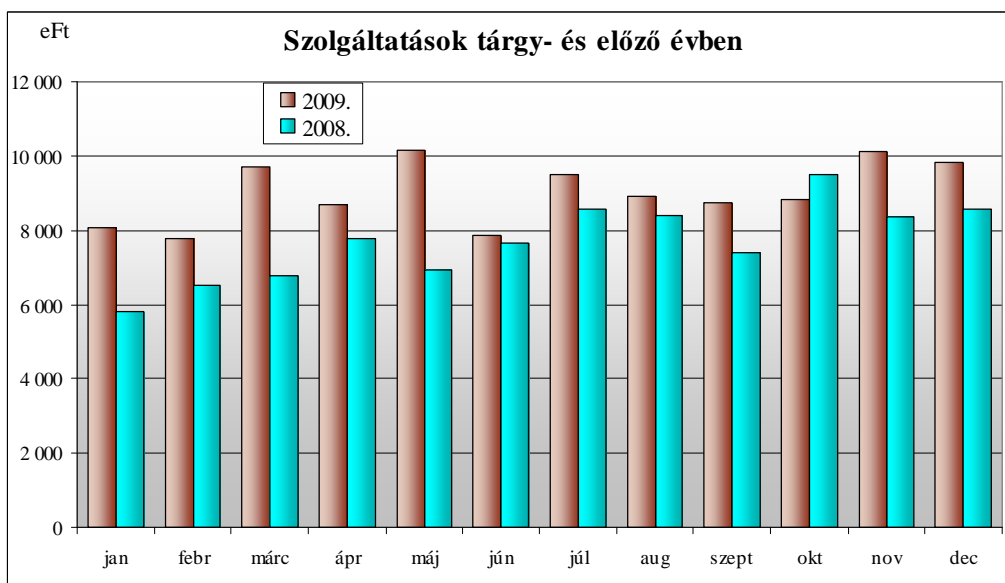
Me: eFt

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	228 194	20 164	1 969	250 327
Bankszámlák és kp. összesen	3 122	2 477	64	5 663
Házipénztár (forint és valuta)	1	7	0	8
Pénzforgalmi számla	54	270	64	388
Befektetési számla	7	0	0	7
Lekötött betét	3 060	2 200	0	5 260
Értékpapírok összesen	225 072	17 687	1 905	244 664
Magyar állampapír	225 072	17 687	1 905	244 664

19. A pénztár által teljesített kifizetések

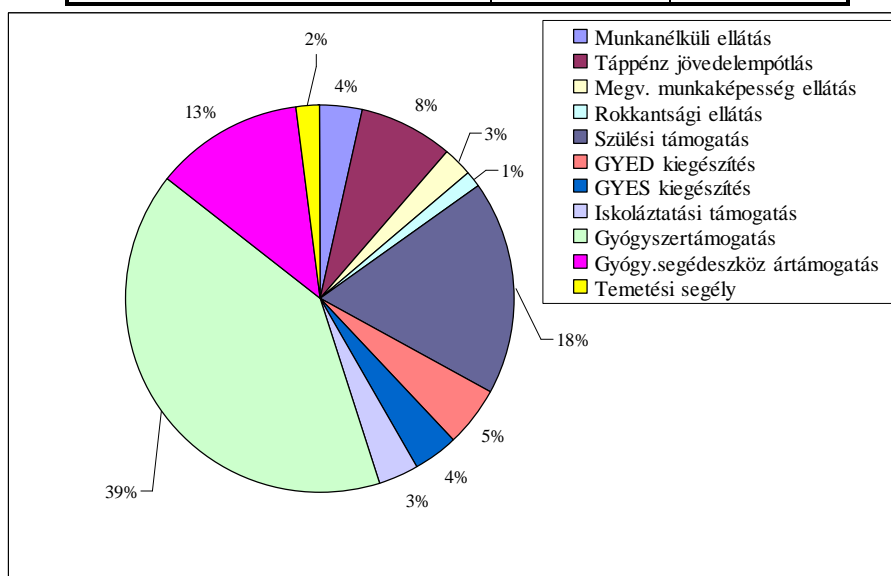
A Pénztár szolgáltatási tevékenysége a kialakított szolgáltatási feltételrendszerben kifejezetten stabilnak mondható. Havonta 8-10 MFt szolgáltatás teljesítésére kerül sor, ami a tagdíjbevételekkel összhangban van, s némi vagyongyarapodást is biztosít:

	jan	febr	márc	ápr	Máj	jún	júl	aug	Szept	okt	nov	dec
2009.	8 062	7 795	9 693	8 693	10 159	7 840	9 497	8 918	8 748	8 804	10 123	9 816
2008.	5 824	6 509	6 781	7 767	6 948	7 660	8 582	8 413	7 409	9 499	8 366	8 573



A szolgáltatási jogcímek vonatkozásában a gyógyszer- és gyógy.segédeszköz ártámogatás teszi ki a szolgáltatások 53%-át:

Jogcím	Összeg (eFt)	Arány
Munkanélküli ellátás	3 812	3,5%
Táppénz jövedelempótlás	8 443	7,8%
Megv. munkaképesség ellátás	2 719	2,5%
Rokkantsági ellátás	1 538	1,4%
Szülési támogatás	19 376	17,9%
GYED kiegészítés	5 214	4,8%
GYES kiegészítés	4 014	3,7%
Iskoláztatási támogatás	3 570	3,3%
Gyógyszertámogatás	43 787	40,5%
Gyógy.segédeszköz ártámogatás	13 536	12,5%
Temetési segély	2 139	2,0%



A 2009. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

A szolgáltatások volumenéből látható, hogy a gyógyszer- illetve gyógyászati segédeszköz szolgáltatások teszik ki a szolgáltatások több, mint 50%-át. A szolgáltatási kifizetések összhangban vannak a tervekkel, illetve a pénztár tagdíjbevételi volumenével is.

A szolgáltatási esetek tétel és volumenszámai a következők:

Megnevezés	Eseti jellegű						Rendszeres (járulékjellegű)					
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás				Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Összesen
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)		
Önsegélyező pénztári szolgáltatások összesen	108 148	4 705	0	0		0	0	0	0		108 148	
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	108 148	4 705	0	0		0	0	0	0		108 148	
ebből: gyermekekkel kapcsolatos ellátások	32 174	552	0	0	0	0	0	0	0	0	32 174	
gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	19 376	79	0	0	0						19 376	
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési(beiskolázási támogatás)	12 798	473	0	0	0						12 798	
munkanélküliségi ellátások	3 812	94	0	0	0	0	0	0	0	0	3 812	
tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek			0	0	0			0	0	0	0	
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	12 700	538	0	0	0	0	0	0	0	0	12 700	
vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0						0	
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0						0	
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0						0	
gyógyszer vételárának támogatása	43 787	2 969	0	0	0						43 787	
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	13 536	530	0	0	0						13 536	
hátramaradtak segélyezése halál esetén	2 139	22	0	0	0	0	0	0	0	0	2 139	
vizitdíj	0	0	0	0	0						0	
kórházi ápolási díj	0	0	0	0	0						0	
Életmódjavító önsegélyező pénztári szolgáltatások	0	0	0	0							0	
gyógyteák vételárának támogatása	108 148	4 705	0	0	0						0	
fog és szájápolók árának támogatása	108 148	4 705	0	0	0						0	

20. A pénztári tartalékok alakulása, a tartalékképzés arányai

A pénztár mérlegfőösszege illetve a tartalékállománya is az előző éves záróértékhez viszonyítva mintegy 9%-kal emelkedett. Ennél jelentősebben bővült a működési és a likviditási tartalékok záróvagya:

Me: eFt

Időszak		Változás	
2008. év	2009. év	Értékben	Százalékban

A 2009. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

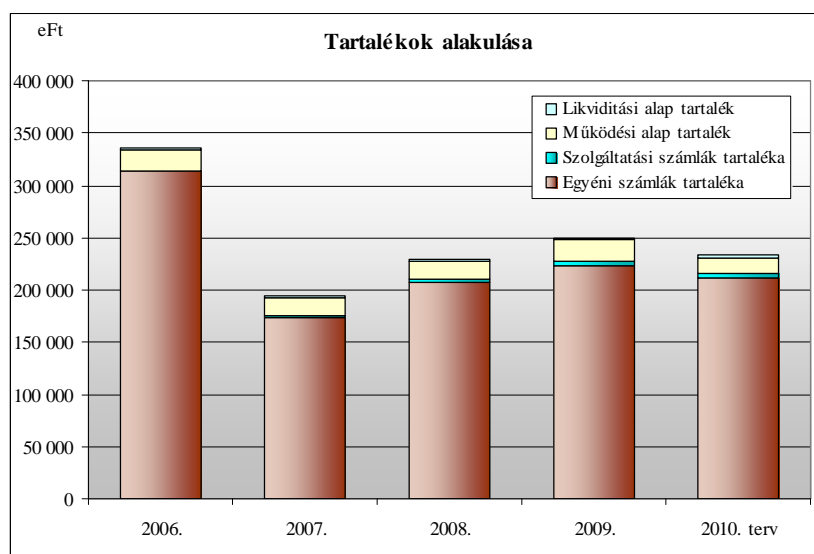
Mérlegfőösszeg	229 634	250 333	20 699	9,01%
Tartalékok	229 608	250 315	20 707	9,02%
- Működési alap tartaléka	17 694	20 164	2 470	13,96%
- Fedezeti alap tartaléka	210 304	228 182	17 878	8,50%
- Likviditási alap tartaléka	1 610	1 969	359	22,30%

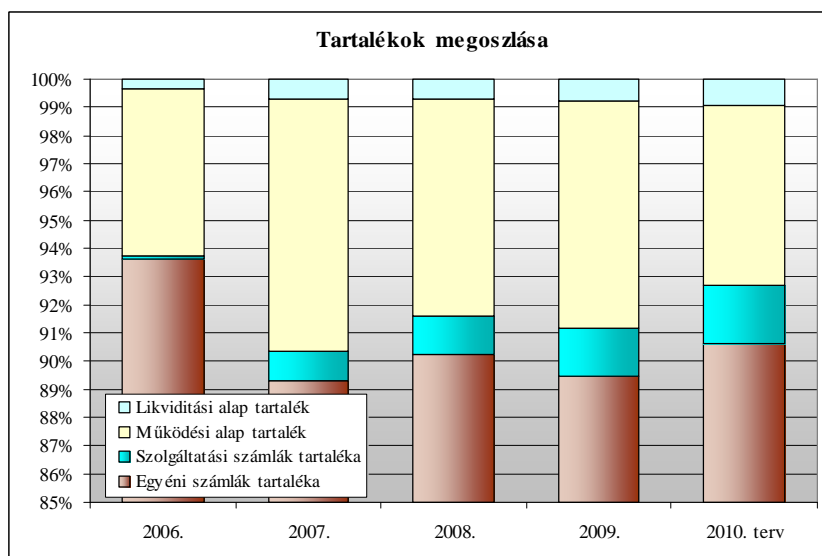
Eredményként értékelendő, hogy mindhárom pénztári alap megtakarítása nőtt 2009-ben, s különösen, hogy a működési alap is eredménnyel zárta az évet.

Hosszabb távon elemezve a tartalékok alakulását elmondható, hogy a 2007. évi drasztikus csökkenés után lassú tartalék felhalmozás következett be. A tervekben a pénztár számolt a gazdasági válság kedvezőtlen hatásaival, 2010-re is tartalékcsökkenés lett prognosztizálva. A működési alap felhalmozott tartaléka a pénztári alapok összvagyonának 8%-át, a likviditási 0,8%-át teszi ki. Ezek az arányok egészségesnek, illetve megfelelőnek mondhatók, hasonlóak a pénztár által kialakított tartalékképzési arányokhoz.

Me: eFt

	2006.	2007.	2008.	2009.	2010. terv
Egyéni számlák tartaléka	314 061	173 181	207 219	224 007	211 302
Szolgáltatási számlák tartaléka	298	2 098	3 085	4 175	4 800
Működési alap tartalék	19 974	17 254	17 694	20 164	14 925
Likviditási alap tartalék	1 130	1 422	1 610	1 969	2 104
Összesen	335 463	193 955	229 608	250 315	233 131





Az alapok 2009. évben az alábbiak szerint változtak:

Me: eFt

Megnevezés	Egyéni számlák	Szolg. számlák	Működési alap	Likviditási alap
Induló tőke nyitó állománya	0	0	0	0
Induló tőke tárgyevi változása	0	0	0	0
Induló tőke záró állománya	0	0	0	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0	0	0	0
Tőkeváltozások tárgyevi változása	0	0	0	0
Tőkeváltozások záró állománya	0	0	0	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	204 887	0	16 381	1 430
Befektetett tartalék tárgyevi változása	19 119	0	1 306	475
Befektetett tartalék záró állománya	224 006	0	17 687	1 905
Likvid tartalék nyitó állománya	2 332	3 085	1 313	180
Likvid tartalék tárgyevi változása	-2 331	1 090	1 164	-116
Likvid tartalék záró állománya	1	4 175	2 477	64
Összes nyitó állomány	207 219	3 085	17 694	1 610
Összes tárgyevi változás	16 788	1 090	2 470	359
Összes záró állomány	224 007	4 175	20 164	1 969

A pénztár üzletpolitikája – leszámítva a jogszabályváltozások okán időközönként módosításra kerülő szolgáltatási jogcímlehetőségeket illetve azokhoz tartozó keretösszegeket - immár több éve változatlan. A tartalékképzési rend is több éve változatlan, a szűkülő önszegélyező pénztári piacon kifejezetten piacképes:

	Tartalékképzési arányok			
	Egyéni számla	Szolidaritási	Működési rész	Likviditási rész
Éves 36 eFt halmozott befizetésig	91,0%	1,75%	7,0%	0,25%
36 eFt és 240 eFt között	94,5%	0,50%	5,0%	-
240 eFt éves befizetés felett	96,5%	0,50%	3,0%	-

A szolidaritási alapba kerülő tagdíjhányad felhasználására 2009-ben nem került sor.

21. A tevékenységet jellemző mutatószámok

A tevékenységet jellemző mutató-/arányszámok:

Megnevezés	Me.	2008.	2009.	Változás
Átlagos egyéni számla az év végén	eFt/fő	87,47	92,60	5,9%
Egy főre jutó átlagos befizetés	eFt/fő	49,19	49,10	-0,2%
Tagdíjbevételekre jutó működési ráfordítás	%	7,56%	7,46%	-1,2%
Tagdíjbevételekre jutó működési tagdíjlevonás	%	5,60%	5,46%	-2,4%
Egy főre jutó átlagos szolgáltatási igény	eFt/fő	38,97	44,71	14,7%
Tagdíjbevételekre jutó szolgáltatási igény	%	79,24%	91,06%	14,9%

A mutatószámok a tevékenység hatékonyságának a javuló tendenciáját jelzik.

MELLÉKLETEK

Taglétszám alakulása korévenként

Kor (év)	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése			
			Átr(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	Év végén
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0
20	5	5	0	0	0	10
21	19	4	0	0	0	23
22	18	0	0	0	0	18
23	43	6	0	0	0	49
24	48	1	0	0	0	49
25	72	3	1	0	0	74
26	82	3	2	0	0	83
27	70	11	1	0	0	80
28	92	8	0	0	0	100
29	98	7	2	0	0	103
30	121	7	4	0	0	124
31	117	11	2	0	0	126
32	85	6	5	0	0	86
33	105	9	2	0	0	112
34	126	9	5	1	0	129
35	63	8	5	0	0	66
36	84	6	3	0	0	87
37	90	3	1	0	0	92
38	83	5	1	0	0	87
39	66	2	2	0	0	66
40	78	5	2	0	0	81
41	48	5	5	0	0	48
42	49	5	0	0	0	54
43	57	5	2	0	0	60
44	55	5	3	0	0	57
45	58	2	2	0	0	58
46	49	5	2	0	0	52
47	52	3	0	0	0	55
48	34	5	0	0	0	39
49	54	2	4	0	0	52
50	27	2	1	0	0	28
51	28	2	2	0	0	28
52	71	0	2	0	0	69
53	41	4	3	0	0	42
54	66	6	1	1	0	70
55	27	7	3	1	0	30
56	10	3	1	0	0	12
57	19	0	2	0	0	17
58	20	4	4	1	0	19
59	0	0	0	0	0	0
60	11	0	3	1	0	7
61	0	0	0	0	0	0
62	5	0	0	0	0	5
63	5	0	2	0	0	3
64	1	0	0	0	0	1
65	4	0	0	0	0	4
66	1	0	1	0	0	0
67	0	0	0	0	0	0
68	2	0	0	0	0	2
69	2	0	0	0	0	2
70	3	0	0	0	0	3
71	0	0	0	0	0	0
72	1	0	0	0	0	1
73	1	1	0	0	0	2
74	0	1	0	0	0	1
75	1	0	0	0	0	1
76	0	0	0	0	0	0
77	1	0	0	0	0	1
78	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0
80	1	0	1	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	2369	186	82	5	0	2468

Jövedelemkiesés pótlása szolgáltatást igénybe vevők

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
16	0	0	0	0	0	0	59	0	2	2	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	60	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	61	0	1	1	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	62	0	1	1	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	63	0	0	0	0	0	0
21	0	5	5	0	0	0	64	0	0	0	0	0	0
22	0	2	2	0	0	0	65	0	0	0	0	0	0
23	0	3	3	0	0	0	66	0	0	0	0	0	0
24	0	3	3	0	0	0	67	0	0	0	0	0	0
25	0	4	4	0	0	0	68	0	0	0	0	0	0
26	0	3	3	0	0	0	69	0	1	1	0	0	0
27	0	6	6	0	0	0	70	0	0	0	0	0	0
28	0	6	6	0	0	0	71	0	0	0	0	0	0
29	0	9	9	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	11	11	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	7	7	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	14	14	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	11	11	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0
34	0	11	11	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	12	12	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	12	12	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	8	8	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	9	9	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	10	10	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0
40	0	7	7	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	3	3	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	5	5	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	10	10	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	12	12	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	7	7	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	8	8	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	4	4	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0
48	0	7	7	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	4	4	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	6	6	0	0	0	93	0	0	0	0	0	0
51	0	12	12	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	2	2	0	0	0	95	0	0	0	0	0	0
53	0	11	11	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0
54	0	7	7	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	9	9	0	0	0	98	0	0	0	0	0	0
56	0	2	2	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0
57	0	4	4	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	4	4	0	0	0	Összesen	0	275	275	0	0	0

Gyermeknevelés támogatása szolgálatást igénybe vevők

Kor (év)	Év elején	Új igénybevételel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	v	Év elején	Új igénybevételel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
16	0	0	0	0	0	0	59	0	1	1	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	60	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	61	0	1	1	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	62	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	63	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	64	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	65	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	66	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	67	0	0	0	0	0	0
25	0	1	1	0	0	0	68	0	0	0	0	0	0
26	0	1	1	0	0	0	69	0	0	0	0	0	0
27	0	5	5	0	0	0	70	0	0	0	0	0	0
28	0	3	3	0	0	0	71	0	0	0	0	0	0
29	0	7	7	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	15	15	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	17	17	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	10	10	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	14	14	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0
34	0	18	18	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	10	10	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	14	14	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	16	16	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	16	16	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	10	10	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0
40	0	7	7	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	10	10	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	18	18	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	10	10	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	7	7	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	11	11	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	5	5	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	5	5	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0
48	0	2	2	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	6	6	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	3	3	0	0	0	93	0	0	0	0	0	0
51	0	4	4	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	3	3	0	0	0	95	0	0	0	0	0	0
53	0	3	3	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0
54	0	4	4	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	2	2	0	0	0	98	0	0	0	0	0	0
56	0	1	1	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0
57	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	2	2	0	0	0	Összesen	0	262	262	0	0	0

Gyógyszer, gyógyhat. termékek finanszírozása szolgáltatást igénybe vevők

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
16	0	0	0	0	0	0	59	0	10	10	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	60	0	5	5	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	61	0	7	7	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	62	0	3	3	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	63	0	2	2	0	0	0
21	0	4	4	0	0	0	64	0	5	5	0	0	0
22	0	1	1	0	0	0	65	0	1	1	0	0	0
23	0	6	6	0	0	0	66	0	4	4	0	0	0
24	0	9	9	0	0	0	67	0	0	0	0	0	0
25	0	10	10	0	0	0	68	0	1	1	0	0	0
26	0	12	12	0	0	0	69	0	2	2	0	0	0
27	0	17	17	0	0	0	70	0	2	2	0	0	0
28	0	19	19	0	0	0	71	0	1	1	0	0	0
29	0	25	25	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	34	34	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	30	30	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	37	37	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	28	28	0	0	0	76	0	1	1	0	0	0
34	0	41	41	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	35	35	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	27	27	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	27	27	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	34	34	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	25	25	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0
40	0	18	18	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	26	26	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	23	23	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	28	28	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	17	17	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	21	21	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	20	20	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	13	13	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0
48	0	18	18	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	22	22	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	17	17	0	0	0	93	0	0	0	0	0	0
51	0	17	17	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	14	14	0	0	0	95	0	0	0	0	0	0
53	0	25	25	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0
54	0	21	21	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	27	27	0	0	0	98	0	0	0	0	0	0
56	0	14	14	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0
57	0	14	14	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	11	11	0	0	0	Összesen	0	831	831	0	0	0

Haláleseti támogatás szolgáltatást igénybe vevők

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
16	0	0	0	0	0	0	59	0	1	1	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	60	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	61	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	62	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	63	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	64	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	65	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	66	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	67	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0	68	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	69	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	70	0	0	0	0	0	0
28	0	1	1	0	0	0	71	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	1	1	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	0	0	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	2	2	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0
34	0	2	2	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	0	0	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	0	0	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	0	0	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	1	1	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	0	0	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0
40	0	0	0	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	0	0	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	1	1	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	0	0	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	1	1	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	1	1	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	0	0	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	1	1	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0
48	0	2	2	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	0	0	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	0	0	0	0	0	93	0	0	0	0	0	0
51	0	0	0	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	1	1	0	0	0	95	0	0	0	0	0	0
53	0	0	0	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0
54	0	1	1	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	1	1	0	0	0	98	0	0	0	0	0	0
56	0	1	1	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0
57	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	2	2	0	0	0	Összesen	0	20	20	0	0	0

Munkanélküli támogatás szolgáltatást igénybe vevők

Kor (év)	Év elején	Új igénybevételel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Kor (év)	Év elején	Új igénybevételel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
16	0	0	0	0	0	0	59	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	60	0	1	1	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	61	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	62	0	1	1	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	63	0	0	0	0	0	0
21	0	2	2	0	0	0	64	0	0	0	0	0	0
22	0	1	1	0	0	0	65	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	66	0	0	0	0	0	0
24	0	2	2	0	0	0	67	0	0	0	0	0	0
25	0	2	2	0	0	0	68	0	0	0	0	0	0
26	0	2	2	0	0	0	69	0	0	0	0	0	0
27	0	1	1	0	0	0	70	0	0	0	0	0	0
28	0	2	2	0	0	0	71	0	0	0	0	0	0
29	0	6	6	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	2	2	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	1	1	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	4	4	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	2	2	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0
34	0	2	2	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	3	3	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	1	1	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	1	1	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	1	1	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	1	1	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0
40	0	5	5	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	5	5	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	1	1	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	0	0	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	1	1	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	2	2	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0
48	0	1	1	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	0	0	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	0	0	0	0	0	93	0	0	0	0	0	0
51	0	0	0	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	1	1	0	0	0	95	0	0	0	0	0	0
53	0	1	1	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0
54	0	2	2	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	0	0	0	0	0	98	0	0	0	0	0	0
56	0	1	1	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0
57	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	0	0	0	0	0	Összesen	0	58	58	0	0	0