

Szöveges kiegészítő melléklet
az Életút Önszegélyező Pénztár
2015. éves beszámolójához

Készült: Budapest, 2016. március 23.

Zsohovszky Sándor
az Igazgatótanács elnöke

1. Bevezetés

Az Életút Önszegélyező Pénztár igazgatótanácsa a 2015. 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
(2016.01.03-tól Életút Egészség- és 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. 2016.01.03-tól egészség- és önszegélyező pénztár.

Alakulás dátuma: 2002. november 11.

Tevékenységi eng. száma: S 384

Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság

Felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank (MNB)

A pénztár szolgáltatásai: A pénztár önszegélyező (2016.01.03-tól egészség-) 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 2017. decemberéig szól.

Az Igazgatótanács összetétele:

elnök: Zsohovszky Sándor

tagok: Dr. Szabó Tibor
Dr. Török Sándorné
Kramlik Mihály
Szabó György

Az Ellenőrző Bizottság összetétele:

elnök: Gacsályi István

tagok: Fodor Attila
Kis István

A pénztárnak 3 alkalmazottja van. A nyilvántartási-adminisztrációs tevékenységet a Pénztár saját maga látja el – az Életút pénztárcsoport háttérére alapozva.

A pénztár további szolgáltatói:

- *Bankszámla vezető és letétkezelő:* UniCredit Bank Hungary Zrt
- *Vagyonkezelő:* nincs, a pénztár saját maga látja el a befektetési tevékenységét
- *Könyvvizsgáló:* Dallos Hajnalka (Konto-Roll Audit Kft.)

4. A pénztár számviteli politikájának összefoglalása

a.) *A mérlegkészítés napja:* tárgydőszakot követő év január 31-e. (2016. január 31.)

- b.) *Amortizációs politika:* A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében a 100 000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értéke a használatba vételkor értékcsökkenésként kerül elszámolásra. A 100 000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének 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

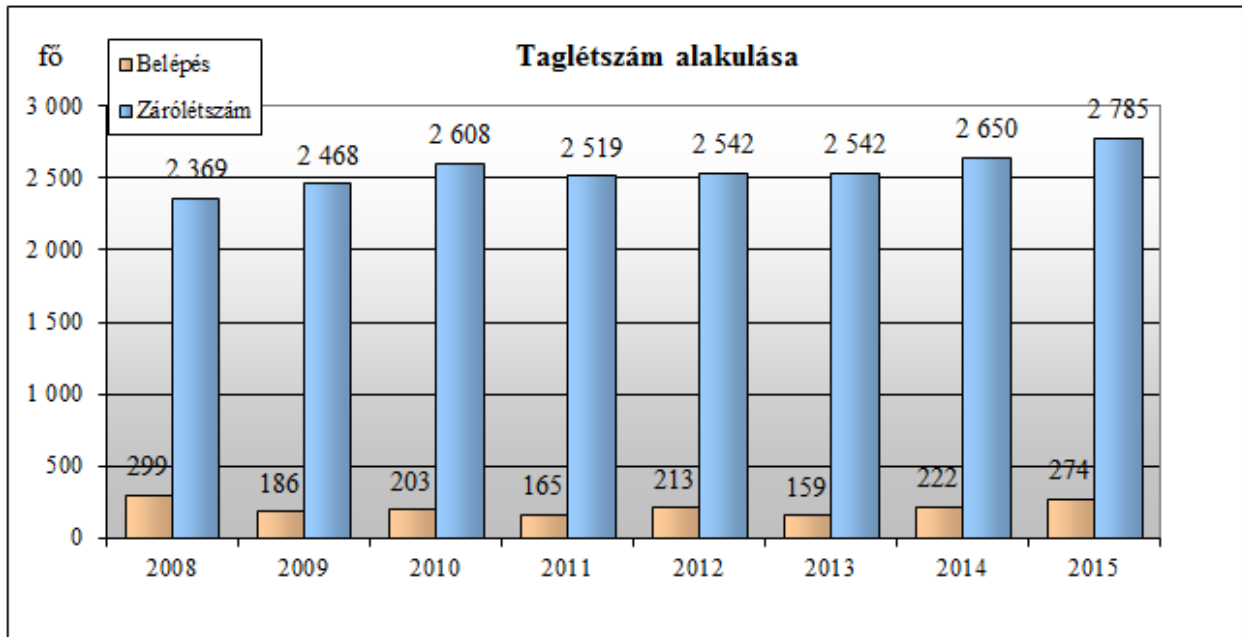
- Alapszabály
- Tagokkal történő elszámolási szabályzat
- Tartalékképzési szabályzat
- Számviteli politika és hozzá kapcsolódóan számlakeret illetve számlarend
- Értékelési és leltározási szabályzat
- Pénzkezelési és utalványozási szabályzat
- Hozamfelosztási és elszámolási szabályzat
- Pénzmosás megelőzéséről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

6. A taglétszám alakulása, a tagság összetétele

Az előző időszakhoz képest a pénztár taglétszáma 5%-kal (135 fővel) bővült. A 274 belépővel szemben 139 fő tagsági jogviszonya szűnt meg. Ezek között 100 főt a pénztár zárt ki a tagok közül, miután tagdíjat nem fizettek és az egyenlegük lehetővé tette azt, hogy a számlájukat az alapszabály szerint lezárja a pénztár. Az éven belül a taglétszám változása negyedéves bontásban az alábbiak szerint alakult:

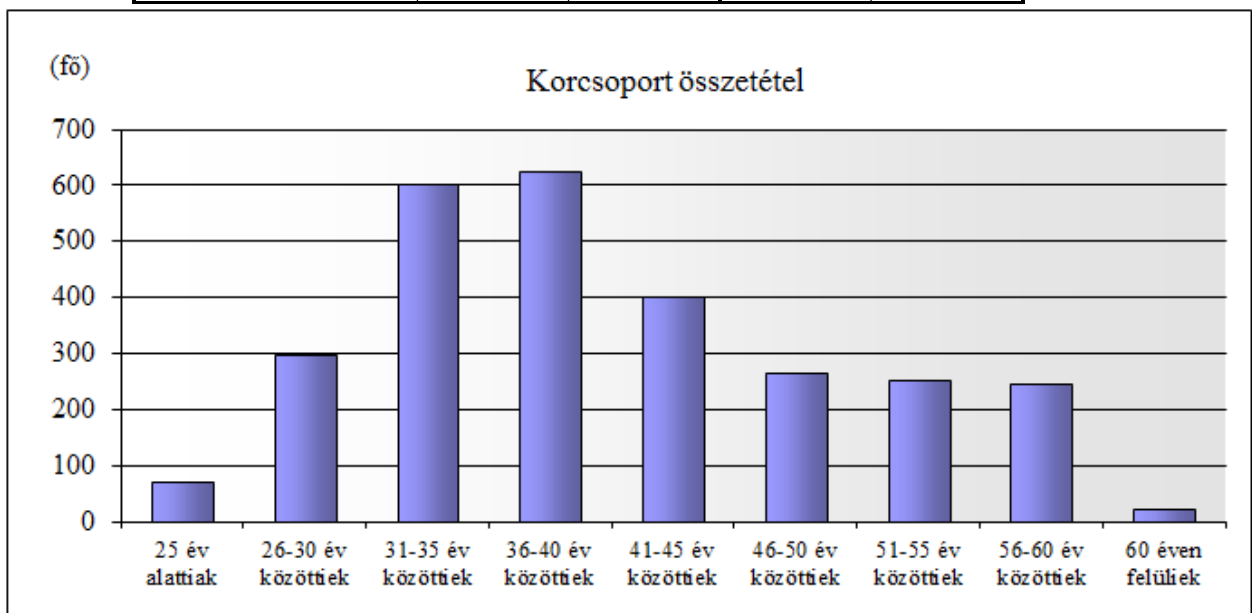
Megnevezés	I. név	II. név	III. név	IV. név
Időszak elején	2 650	2 690	2 706	2 738
Időszak alatti változás	40	16	32	47
- Új belépő	57	25	40	152
- Átlépő más pénztárból	0	0	0	0
- Átlépő más pénztárba	4	4	0	1
- Elhalálozott	1	0	0	0
- Kilépő	12	5	8	4
- Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0	0	100
- Egyéb megszűnés	0	0	0	0
Időszak végén összesen	2 690	2 706	2 738	2 785

Hosszabb távon az figyelhető meg, hogy a 2010-2013. között alig változó taglétszám immár lassú növekedésnek indult 2014-2015-ben. Meg kell azt is jegyezni, hogy a tagságból egy jelentős rész nem fizet tagdíjat, azaz passzívan viszonyul a megtakarításához. Ugyanígy a szolgáltatási igények is a tagság kisebbik felétől merülnek fel. Azaz a jelenlegi ügyfélkör mellett is bővíthetne még a gazdálkodási volumen.



A pénztartáság 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	71	2,5%	2,5%	100,0%
26-30 év közöttiek	298	10,7%	13,2%	97,5%
31-35 év közöttiek	602	21,6%	34,9%	86,8%
36-40 év közöttiek	624	22,4%	57,3%	65,1%
41-45 év közöttiek	402	14,4%	71,7%	42,7%
46-50 év közöttiek	265	9,5%	81,2%	28,3%
51-55 év közöttiek	252	9,0%	90,3%	18,8%
56-60 év közöttiek	247	8,9%	99,1%	9,7%
60 éven felüliek	24	0,9%	100,0%	0,9%



A pénztartáság 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 kedvezményezett jogon is igénybe veszik. A szolgáltatás finanszírozója és a tényleges igénybe vevője között korösszetételi összefüggést/statistikát így nincs értelme készíteni.

7. Bevételek alakulása

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

A 2015. évi tagdíjbevételek a tervhez mérten 135%-os szinten realizálódtak, ezen belül az egyéni tagdíj szerepe, illetve súlya tovább nőtt a munkáltatói hozzájárulás összegéhez mérten, így már 71%-os részarányt képviselve. Ebben a tendenciában a tagok tudatossága figyelhető meg, főleg a gyermekvállalás kiadásainak előfinanszírozása módján. A munkáltatói hozzájárulás 28,8%-os részaránya csökkenésében a jogszabályi feltételek változása is szerepet játszik (lásd béren kívüli juttatások terhei). A pénzügyi tevékenység nettó eredménye 86,2%-a lett a tervben prognosztizált értéknek, ennek a befektetési hatékonyság csökkenése az oka. A kamatsökkenés következtében a pénztár befektetési lehetőségei is romlottak atekintetben, hogy immár alig tud kamatjüvedelme realizálni a rövid futamidejű befektetésein. Ebből kifolyólag nagyobb szerep hárul a magasabb kockázatú befektetéseira, úgymint a részvényvásárlásaira, illetve deviza ügyleteire.

A tagdíjteljesítés éven belüli eloszlására az mondható, hogy az egyes negyedekben nincs számottevő eltérés, leszámítva a negyedik negyedévet, amikor is az adójóváírási lehetőség kihasználása céljából megemelkedik az egyénileg fizetett tagdíjvolumen. A számok negyedéves bontásban az alábbiak:

Me: eFt

Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	18 721	32 192	38 630	56 337	145 880
Munkáltatói hozzájárulás	29 543	20 636	24 763	30 954	105 896
Befizetés összesen	48 264	52 828	63 393	87 291	251 776
Pénzügyi tevékenység eredménye	6 885	4 417	3 272	4 091	18 665

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	31 861	26 609	37 135	146 220	241 825
Munkáltatói hozzájárulás	24 098	24 612	24 700	24 793	98 203
Befizetés összesen	55 959	51 221	61 835	171 013	340 028
Pénzügyi tevékenység eredménye	1 184	11 486	920	2 492	16 082

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	170,19%	82,66%	96,13%	259,55%	165,77%
Munkáltatói hozzájárulás	81,57%	119,27%	99,75%	80,10%	92,74%
Befizetés összesen	115,94%	96,96%	97,54%	195,91%	135,05%
Pénzügyi tevékenység eredménye	17,20%	260,04%	28,12%	60,91%	86,16%

8. Ráfordítások alakulása

A ráfordítások terén a tervezett költségeket 1,6%-kal lépte túl a pénztár összköltsége. A személyi jellegű ráfordítások terén sikerült tartani a tervet, 3,2%-kal belül is maradt azon a pénztár, az

anyagjellegű illetve egyéb költségekben viszont emelkedtek a volumenszámok. A működési tartalék 2.945 eFt-os eredménnyel zárt, s a nemfizetőktől levont 1.617 eFt-os tartalékátcsoportosítás eredményeként a tartalék összességében 4562 eFt-tal tudott gyarapodni:

Me: eFt

Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	715	744	608	753	2 820
Személyi jellegű	1 813	1 799	1 799	1 799	7 210
Felügyeleti díj	145	36	36	36	253
Összesen	2 673	2 579	2 443	2 588	10 283
Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagköltség	26	0	0	5	31
Bankköltségek	232	268	245	303	1 048
Posta+telefonköltség	0	0	0	0	0
Bérleti/eszköz-használati díj	138	138	138	138	552
Könyvvizsgálat	111	111	111	111	444
Marketing	0	299	49	288	636
Tanácsadás	120	120	120	125	485
ANYAGJELLEGŰ	627	936	663	970	3 196
Béreköltség	1 311	1 311	1 311	1 311	5 244
Járulékok	372	372	372	371	1 487
Egyéb kiadások	50	50	50	100	250
SZEMÉLYI JELL.	1 733	1 733	1 733	1 782	6 981
T.eszk.beszerzés + ÉCS	0	0	0	0	0
Felügyeleti díj	135	37	37	64	273
EGYÉB	135	37	37	64	273
Összesen	2 495	2 706	2 433	2 816	10 450
Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	87,69%	125,81%	109,05%	128,82%	113,33%
Személyi jellegű	95,59%	96,33%	96,33%	99,06%	96,82%
Egyéb	93,10%	102,78%	102,78%	177,78%	107,91%
Összesen	93,34%	104,92%	99,59%	108,81%	101,62%

A személyi jellegű kiadások az összköltségnek a 67%-át teszik ki. A bankköltségek számottevően megemelkedtek a tranzakciós adó bevezetése óta, így az 10%-kal részesül a teljes költségvolumenből. Egyaránt 4-6%-os részarányt képviselnek a költségvolumenből a marketingköltségként, a könyvvizsgálati díjként, az iroda és eszközhasználati díjként és tanácsadási díjként fizetett összegek.

9. Ellenőrzések hatásai

2015-ben a pénztárban külső szerv (NAV, MNB) nem végzett ellenőrzést.

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

10. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

11. Rendkívüli események

2015. évben a pénztár gazdálkodását érintő rendkívüli eseményre nem került sor.

12. Meghatározó események

A pénztár 2015-ben két határozatképes küldöttközgyűlést tartott. A 2015. március 12-i közgyűlés:

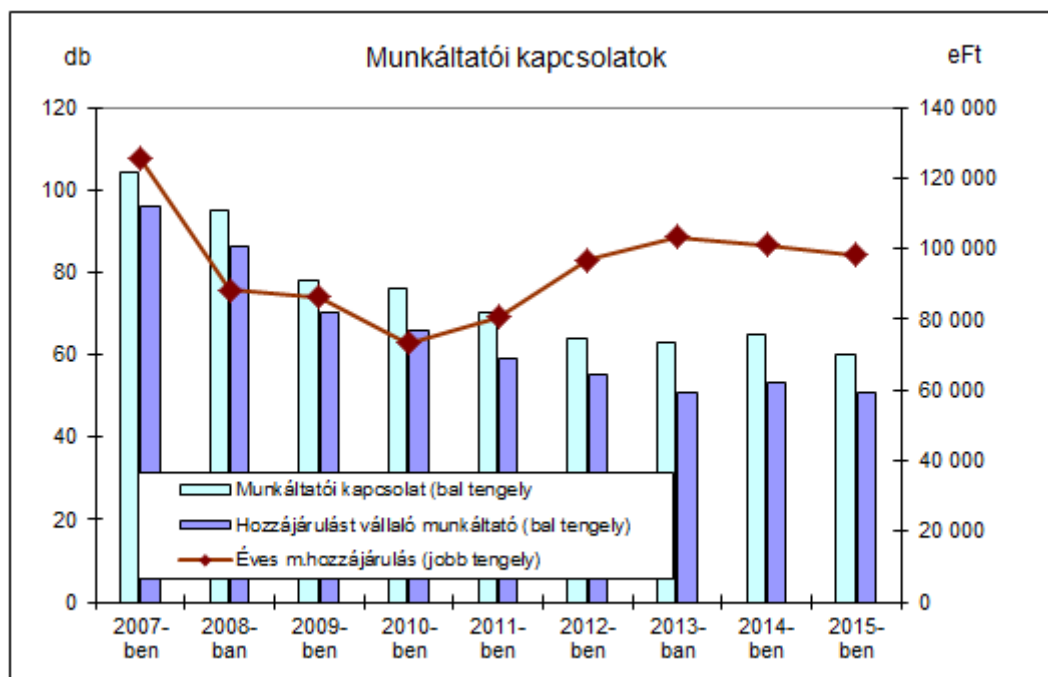
- jóváhagyta a pénztár 2014. éves tevékenységéről készített éves pénztári beszámolót,
- jóváhagyta a pénztár 2015-2017. közötti gazdálkodási időszakra vonatkozó pénzügyi tervét,
- módosította a pénztár alapszabályát,
- döntött a pénztár új Ptk. szerinti továbbműködéséről.

A 2015.10.29-i küldöttközgyűlésen megújításra került a pénztár igazgatótanácsának összetétele. 2016-ban a beszámoló elkészítéséig eddig eltelt időszak alatt a pénztárnak és az Életút Egészségpénztárnak a fúziója zökkenőmentesen megtörtént

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 csökkent az elmúlt 9 év folyamán, a vállalat munkáltatói hozzájárulás volumene pedig mintegy 100 MFt-ra bővült.



14. A pénztár kintlévőségei

A pénztárnak a fordulónapon veszélyeztetett kintlévősége nincs.

15. Azonosítatlan (függő tételek) állománya

A pénztár fordulónapon fennálló azonosítatlan függő állománya nincs. Az év elején fennálló 5 eFt-os állomány az év folyamán rendeződött, csakúgy, mint az évközbnei függő befizetések is.

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 1.617 eFt-ot, a likviditási tartalék vonatkozásában 31 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 3 fős alkalmazotti körrel látta el a feladatait. A bérkiadás éves összege 5.244 eFt-ot tett ki, ennek járulékterhe 1.487 eFt. Az ügyvezető havi bruttó bére 51 eFt (éves bruttó 612 eFt) volt. Az ügyvezető a munkabéren kívül jövedelemnek minősülő egyéb juttatásban nem részesült.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság is 3 fős volt 2015-ben, 2016-tól az igazgatótanács létszáma 5 főre bővült. Tisztségviselői tiszteletdíj nem került kifizetésre. A munkabér illetve bérjellegű kiadások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Összeg eFt
Bérfizetés	5 244
Költségtérítések, béren kívüli juttatások	250
Járulékok	1 487
Mindösszesen	6 981

18. A pénztár 2015. évi befektetési tevékenységének értékelése

A Pénztár a befektetési tevékenységét saját hatáskörben látja el, az ügyvezető egyben a befektetésekért felelős vezető feladatait is ellátja. A befektetési politika alapvetően a biztonságot és a likviditást tartja elsődlegesnek, emiatt a portfólió döntően rövid futamidejű vagy közép futamidejű, de kamatában kockázatmentes (változó kamatozású) állampapírszerű befektetéseket tartalmaz, de nyilvánvalóan az is cél, hogy a vagyon hozamot termeljen. Ennek érdekében amennyiben a piaci körülmények azt indokolják, részvény befektetésekre is sor kerül, illetve deviza kitétséget is felvállal a pénztár.

A pénztár fordulónapi vagyona az alábbi:

Me: eFt

Megnevezés	Piaci érték	Arány	Könyv szerinti érték	Arány
Állampapír	355 738	50,69%	351 597	50,78%
Részvény	37 839	5,39%	34 148	4,93%
Befektetési jegy	46 554	6,63%	45 000	6,50%
Bankbetét	180 005	25,65%	180 000	26,00%
Szabad pénzeszköz	81 590	11,63%	81 590	11,78%

A 2015. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

Összesen	701 726	692 335
----------	----------------	----------------

A pénztár fordulónapi vagyona döntő hányadában (51%-ban) állampapírok befektetésekből áll. A részvények záróállománya 34 MFt. A részvények és bef. jegyek együttesen 11,4%-át teszik ki a záró portfóliónak. További 26%-nyi forrás rövid (2 hetes) bankbetétbe lett fektetve.

A pénztári vagyon könyvszerinti és piaci értéke közötti 9.391 eFt-os különbség a pénztár pénzforgalmi szemléletű könyvvitele miatt a következő időszak teljesítményét fogja módosítani.

A realizált hozamokból számított – azaz az egyéni számlákon jóváírt - nettó hozam (a negyedéves hozamok láncszorzatával számolva $(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)$) a tárgyévben az 2,96%-os vagyongyarapodást eredményezett az egyéni számlákon.

Hosszabb távra visszatekintve a hozamaink az alábbiak:

2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.
15,02%	5,18%	7,64%	6,12%	7,33%	8,00%	6,69%	3,68%	2,96%

A vagyon 94,5%-át a fedezeti, a 5,0%-át a működési, míg a fennmaradó 0,5%-át a likviditási forrású eszközök teszik ki:

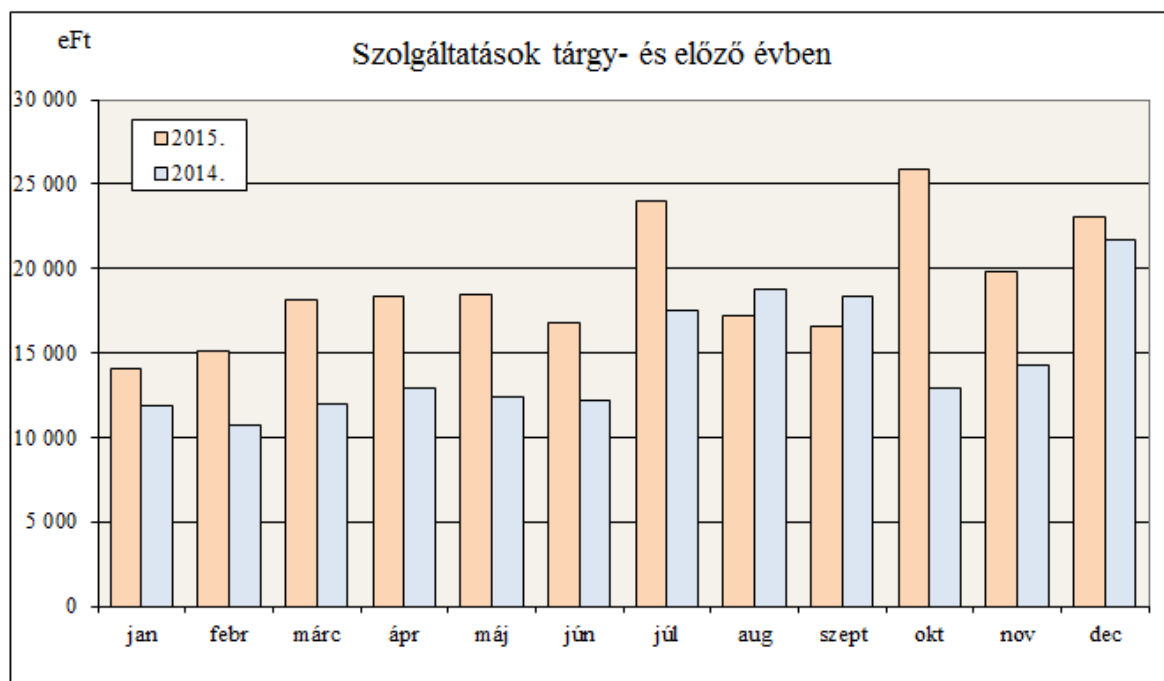
Me: eFt

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	654 397	34 408	3 530	692 335
Bankszámlák és készpénz összesen	253 267	7 975	347	261 589
Pénzforgalmi számla	32 784	7 975	347	41 106
Befektetési számla	40 483	0	0	40 483
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	180 000	0	0	180 000
Értékpapírok összesen	401 130	26 433	3 183	430 746
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	321 982	26 433	3 183	351 598
Magyar állampapír	321 982	26 433	3 183	351 598
Részvények	34 148	0	0	34 148
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	34 148	0	0	34 148
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	45 000	0	0	45 000
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	45 000	0	0	45 000

19. A pénztár által teljesített kifizetések

A Pénztár szolgáltatási tevékenysége a kialakított szolgáltatási feltételrendszerben kifejezetten stabilnak mondható. Havonta 20 MFt körüli szolgáltatási igény 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
2015.	14 055	15 153	18 095	18 350	18 429	16 806	23 991	17 244	16 582	25 827	19 781	23 048
2016.	11 907	10 666	11 999	12 870	12 373	12 150	17 483	18 784	18 325	12 930	14 286	21 706



A szolgáltatási jogcímek vonatkozásában a gyógyszer- és gyógy.segédeszköz ártámogatás teszi ki a szolgáltatások 32%-át, a gyermekneveléssel kapcsolatos kifizetések pedig immár a 55%-át:

Jogcím	Összeg (eFt)	Arány
Munkanélküli ellátás	2 680	1,2%
Táppénz jövedelempótlás	8 231	3,6%
Megv. munkaképesség ellátás	9 935	4,4%
Rokkantsági ellátás	2 818	1,2%
Szülési/várandósági támogatás	71 376	31,4%
GYED kiegészítés	34 714	15,3%
GYES kiegészítés	10 630	4,7%
Iskoláztatási támogatás	8 728	3,8%
Gyógyszertámogatás	52 016	22,9%
Gyógy.segédeszköz ártámogatás	21 670	9,5%
Temetési segély	3 608	1,6%
Gondozási díj	869	0,4%
Mozgás és látáskorlátozottak támogatása	88	0,0%
Közösségi szolgáltatás	130	0,1%

Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			
	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	227 362	5 246	130	2		0	0	0	0		227 492
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	227 362	5 246	130	2		0	0	0	0		227 492
ebből: gyermekekkel kapcsolatos ellátások	125 448	1 503	0	0	0	0	0	0	0	0	125 448
gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	71 376	135	0	0	0						71 376
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési(beiskolázási támogatás)	54 072	1 368	0	0	0						54 072
munkanélküliségi ellátások	2 680	16	30	1	1 337	0	0	0	0	0	2 710
tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek			100	1	1337			0	0	0	100
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	21 853	550	0	0	0	0	0	0	0	0	21 853
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	88	1	0	0	0						88
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0						0
gyógyszer vételárának támogatása	52 016	2 498	0	0	0						52 016
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	21 670	657	0	0	0						21 670
hátramaradtak segélyezése halál esetén	3 607	21	0	0	0	0	0	0	0	0	3 607
Életmódjavító önsegélyező pénztári szolgáltatások	0	0	0	0							0
gyógyteák vételárának támogatása	0	0	0	0	0						0
fog és szájpolók árának támogatása	0	0	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 26%-kal emelkedett. Ettől elmaradt a működési tartalék bővülése (15%), míg a fedezeti tartalék hasonló mértékben, 26,6%-kal tudott bővülni:

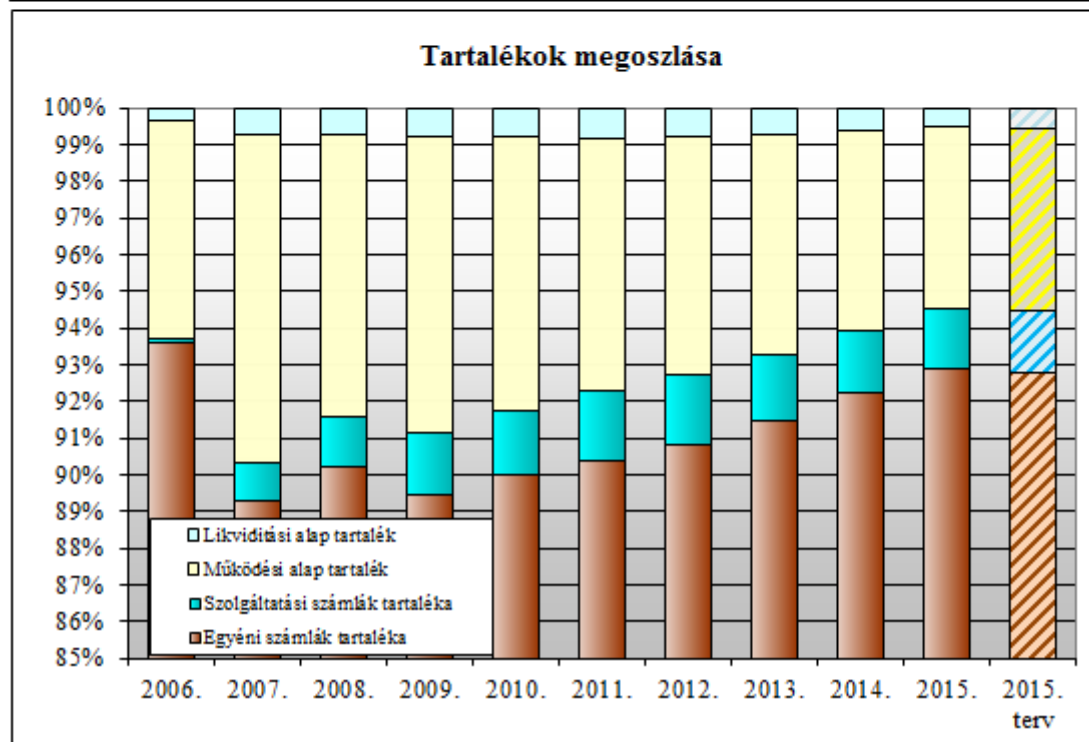
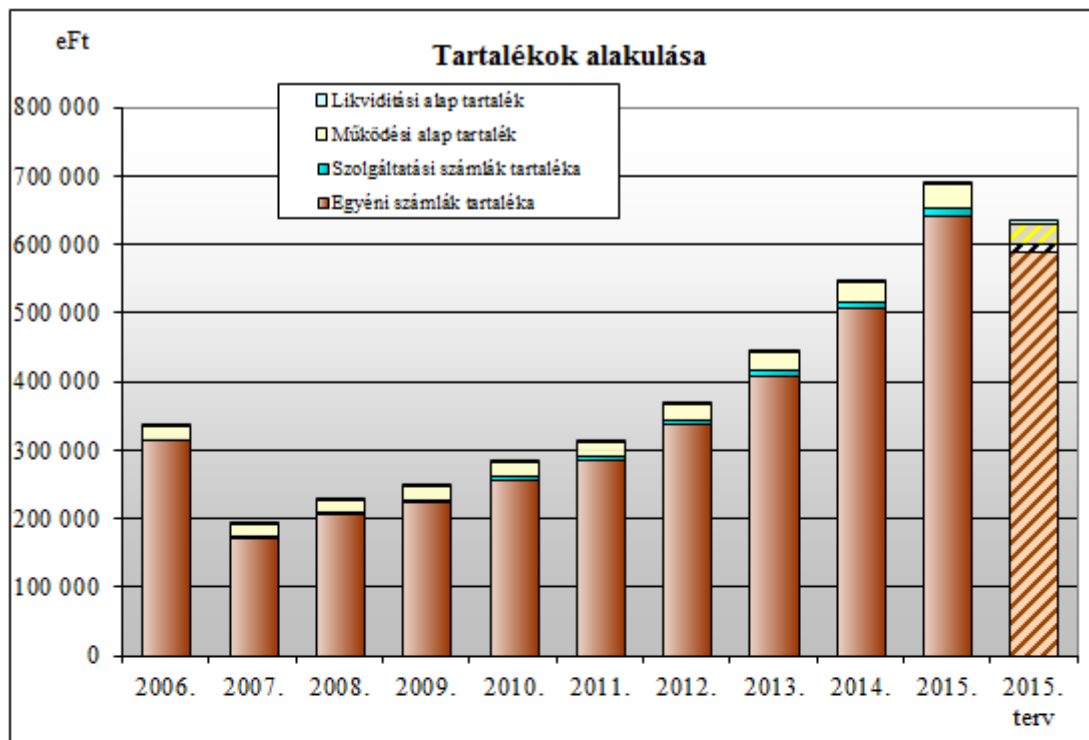
Me: eFt

	Időszak		Változás	
	2014. év	2015. év	Értékben	Százalékban
Mérlegfőösszeg	549 933	692 335	142 402	25,89%
Tartalékok	549 928	692 335	142 407	25,90%
- Működési alap tartaléka	29 846	34 408	4 562	15,29%
- Fedezeti alap tartaléka	516 752	654 397	137 645	26,64%
- Likviditási alap tartaléka	3 330	3 530	200	6,01%

Hosszabb távon elemezve a tartalékok alakulását az látszik, hogy a 2007. évi drasztikus csökkenés óta lineárisan növekedik a pénztár vagyona. A működési alap felhalmozott tartaléka a pénztári alapok összvágyonának 5,0%-át, a likviditási 0,5%-át teszi ki:

Me: eFt

	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2015. terv
Egyéni számlák tartaléka	314 061	173 181	207 219	224 007	257 636	285 446	337 805	408 843	507 304	643 292	590 037
Szolg. szlák tartaléka	298	2 098	3 085	4 175	5 067	6 039	7 021	8 262	9 448	11 105	10 700
Működési alap tartalék	19 974	17 254	17 694	20 164	21 287	21 849	24 124	26 752	29 846	34 408	31 370
Likviditási alap tartalék	1 130	1 422	1 610	1 969	2 224	2 509	2 838	3 116	3 330	3 530	3 537
Összesen	335 463	193 955	229 608	250 315	286 214	315 843	371 788	446 973	549 928	692 335	635 644



A 2015. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

Az alapok 2014. 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 tárgyévi változása	0	0	0	0
Induló tőke záró állománya	0	0	0	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0	0	0	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	0	0	0
Tőkeváltozások záró állománya	0	0	0	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	416 824	5 000	26 433	3 183
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-20 695	3 000	0	0
Befektetett tartalék záró állománya	396 129	8 000	26 433	3 183
Likvid tartalék nyitó állománya	90 481	4 447	3 413	147
Likvid tartalék tárgyévi változása	156 682	-1 342	4 562	200
Likvid tartalék záró állománya	247 163	3 105	7 975	347
Összes nyitó állomány	507 305	9 447	29 846	3 330
Összes tárgyévi változás	135 987	1 658	4 562	200
Összes záró állomány	643 292	11 105	34 408	3 530

A pénztár üzletpolitikája – a jogszabályváltozások okán – 2016-tól számottevően változik, miután a 2016.01.03-án megtartott közgyűlések döntése szerint fuzionált az Életút Egészségpénztárral és jogutód pénztárként Életút Egészség- és Önszegélyező Pénztárként tevékenykedik tovább. A döntés eredményeként 2016-tól egészségpénztári szolgáltatásokat is nyújthat. A döntéssel egyidejűleg a tartalékképzési rendben is módosításra került sor, az alábbiak szerint:

	Tartalékképzési arányok 2015-ben			
	Egyéni számla	Szolidaritási	Működési rész	Likviditási rész
Éves 36 eFt halmozott befizetésig	91,0%	1,75%	7,0%	0,25%
36 eFt és 180 eFt között	94,5%	0,50%	5,0%	-
180 eFt és 360 eFt között	96,5%	0,50%	3,0%	-
360 eFt éves befizetés felett	98,5%	-	1,5%	-

	Tartalékképzési arányok 2016-tól			
	Egyéni számla	Szolidaritási	Működési rész	Likviditási rész
Éves 36 eFt halmozott befizetésig	92,0%	1,0%	6,75%	0,25%
36 eFt és 180 eFt között	96,0%	-	4,0%	-
180 eFt és 360 eFt között	97,0%	-	3,0%	-
360 eFt éves befizetés felett	98,5%	-	1,5%	-

A szolidaritási alapba kerülő tagdíjhányad felhasználására 2015-ben 130 eFt-os összegben került sor.

MELLÉKLETEK

Taglétszám alakulása korévenként

Kor (év)	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése			
			Át(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	1	0	0	0	1
20	0	0	0	0	0	0
21	4	0	0	0	0	4
22	5	0	0	0	0	5
23	11	4	1	0	0	14
24	15	7	1	0	0	21
25	22	7	3	0	0	26
26	28	10	2	0	0	36
27	43	6	3	0	0	46
28	37	9	1	0	0	45
29	69	19	4	0	0	84
30	77	14	4	0	0	87
31	100	14	3	0	0	111
32	114	11	4	0	0	121
33	90	16	5	0	0	101
34	125	21	0	0	0	146
35	119	14	10	0	0	123
36	131	6	6	0	0	131
37	144	10	5	0	0	149
38	93	13	3	0	0	103
39	100	7	3	0	0	104
40	139	6	8	0	0	137
41	72	8	6	0	0	74
42	88	2	2	0	0	88
43	90	0	3	0	0	87
44	87	1	7	0	0	81
45	76	1	5	0	0	72
46	74	2	1	0	0	75
47	43	4	4	0	0	43
48	55	3	3	0	0	55
49	44	4	5	0	0	43
50	49	1	1	0	0	49
51	61	2	0	0	0	63
52	46	2	2	0	0	46
53	50	2	1	0	0	51
54	37	5	5	0	0	37
55	52	6	3	0	0	55
56	28	5	1	0	0	32
57	41	2	3	0	0	40
58	67	9	2	0	0	74
59	38	7	6	0	0	39
60	63	2	3	0	0	62
61	5	5	2	0	0	8
62	2	2	2	0	0	2
63	0	2	0	0	0	2
64	1	0	1	0	0	0
65	0	1	0	0	0	1
66	2	0	0	1	0	1
67	0	1	1	0	0	0
68	1	0	1	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0
73	1	0	0	0	0	1
74	2	0	0	0	0	2
75	1	0	0	0	0	1
76	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0
78	2	0	1	0	0	1
79	2	0	0	0	0	2
80	2	0	0	0	0	2
81	1	0	1	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0
83	1	0	0	0	0	1
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	2650	274	138	1	0	2785

Jövedelemkiesés pótlása 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	5	5	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	6	6	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	62	0	2	2	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	63	0	1	1	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	1	1	0	0	0
24	0	3	3	0	0	0	67	0	0	0	0	0	0
25	0	5	5	0	0	0	68	0	0	0	0	0	0
26	0	4	4	0	0	0	69	0	0	0	0	0	0
27	0	3	3	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	7	7	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	5	5	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	3	3	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	13	13	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	8	8	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	9	9	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	13	13	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	10	10	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	8	8	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0
40	0	8	8	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	9	9	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	7	7	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	7	7	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	2	2	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	1	1	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	3	3	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	5	5	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	1	1	0	0	0	95	0	0	0	0	0	0
53	0	2	2	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	6	6	0	0	0	98	0	0	0	0	0	0
56	0	4	4	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0
57	0	6	6	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	4	4	0	0	0	Összesen	0	226	226	0	0	0

Gyermeknevelés támogatása szolgáltatást 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	6	6	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	60	0	2	2	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	61	0	2	2	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	62	0	2	2	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	1	1	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	65	0	1	1	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	66	0	1	1	0	0	0
24	0	2	2	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	0	0	0	0	0	69	0	0	0	0	0	0
27	0	3	3	0	0	0	70	0	1	1	0	0	0
28	0	5	5	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	17	17	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	12	12	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	18	18	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	21	21	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0
34	0	15	15	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	30	30	0	0	0	78	0	1	1	0	0	0
36	0	19	19	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	24	24	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	14	14	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	15	15	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0
40	0	12	12	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	23	23	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	12	12	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	12	12	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	10	10	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	9	9	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	10	10	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	4	4	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	7	7	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	5	5	0	0	0	93	0	0	0	0	0	0
51	0	3	3	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	4	4	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	3	3	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	5	5	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	9	9	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	6	6	0	0	0	Összesen	0	362	362	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	12	12	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	60	0	9	9	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	61	0	12	12	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	62	0	4	4	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	63	0	0	0	0	0	0
21	0	1	1	0	0	0	64	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	65	0	3	3	0	0	0
23	0	1	1	0	0	0	66	0	2	2	0	0	0
24	0	3	3	0	0	0	67	0	1	1	0	0	0
25	0	10	10	0	0	0	68	0	1	1	0	0	0
26	0	8	8	0	0	0	69	0	2	2	0	0	0
27	0	11	11	0	0	0	70	0	0	0	0	0	0
28	0	9	9	0	0	0	71	0	2	2	0	0	0
29	0	17	17	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	14	14	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	16	16	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	22	22	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	23	23	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0
34	0	24	24	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	36	36	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	29	29	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	36	36	0	0	0	80	0	1	1	0	0	0
38	0	34	34	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	32	32	0	0	0	82	0	1	1	0	0	0
40	0	30	30	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	39	39	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	37	37	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	21	21	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	18	18	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	17	17	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	17	17	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0
48	0	19	19	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	17	17	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	20	20	0	0	0	93	0	0	0	0	0	0
51	0	15	15	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	19	19	0	0	0	95	0	0	0	0	0	0
53	0	14	14	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0
54	0	12	12	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	12	12	0	0	0	98	0	0	0	0	0	0
56	0	11	11	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0
57	0	22	22	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	11	11	0	0	0	Összesen	0	747	747	0	0	0

Haláleseti támogatás szolgáltatást igénybe vevők

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