

Szöveges kiegészítő melléklet
az Életút Önszegélyező Pénztár
2010. éves beszámolójához

Készült: Budapest, 2011. február 22.



Dr. Dányi Dezső
az Igazgatótanács elnöke

1. Bevezetés

Az Életút Önszegélyező Pénztár igazgatótanácsa a 2010. 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 4 alkalmazottja van. A nyilvántartási-adminisztrációs tevékenységet a Pénztár saját maga látja el – az Életút pénztársoport 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 január 31-e. (2011. január 31.)
- 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.

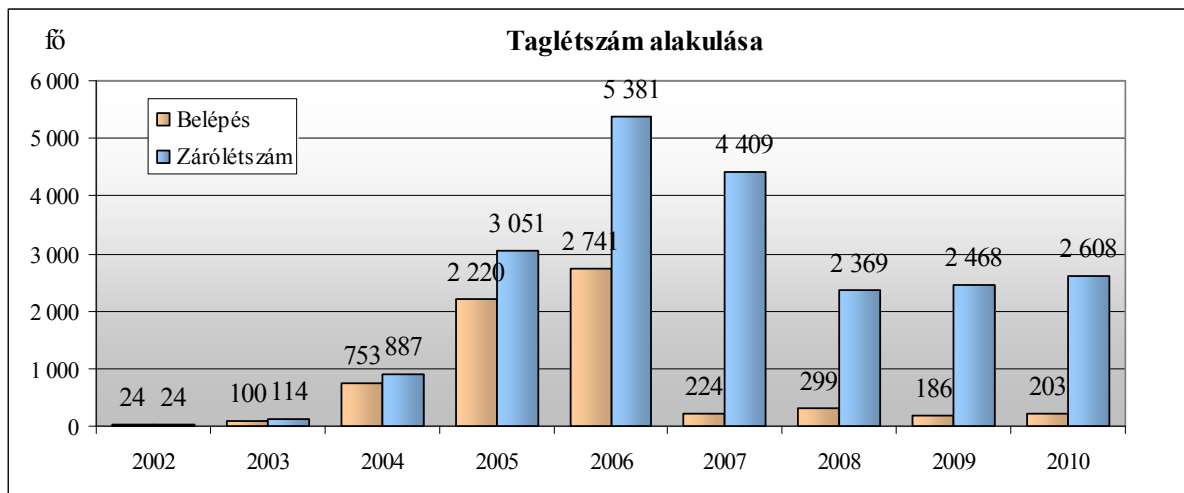
c.) *Értékelési szabályok:* A módosított 252/2000. (XII.24.) korm. rendelet előírásai alapján az eszközök és források leltározással, egyeztetéssel kerülnek ellenőrzésre és egyedenként értékelésre.

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 140 fővel bővült, azaz a korábbi létszámcsökkenési trend megszűnt. Ezzel együtt nem mellékes az, hogy a tagság milyen arányban fizet tagdíjat, hiszen a nem fizető tagok tagdíjbevételt nem eredményeznek a pénztárnak.



A létszám alakulása egyértelműen tükrözi a tevékenységre való érdeklődés jogszabályfüggőségét. A 2010-től adókötelessé tett munkáltatói hozzájárulás némileg csökkentette az e jogcímen befolyt tagdíjösszegeket és a munkáltatói kapcsolatok számát is.

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

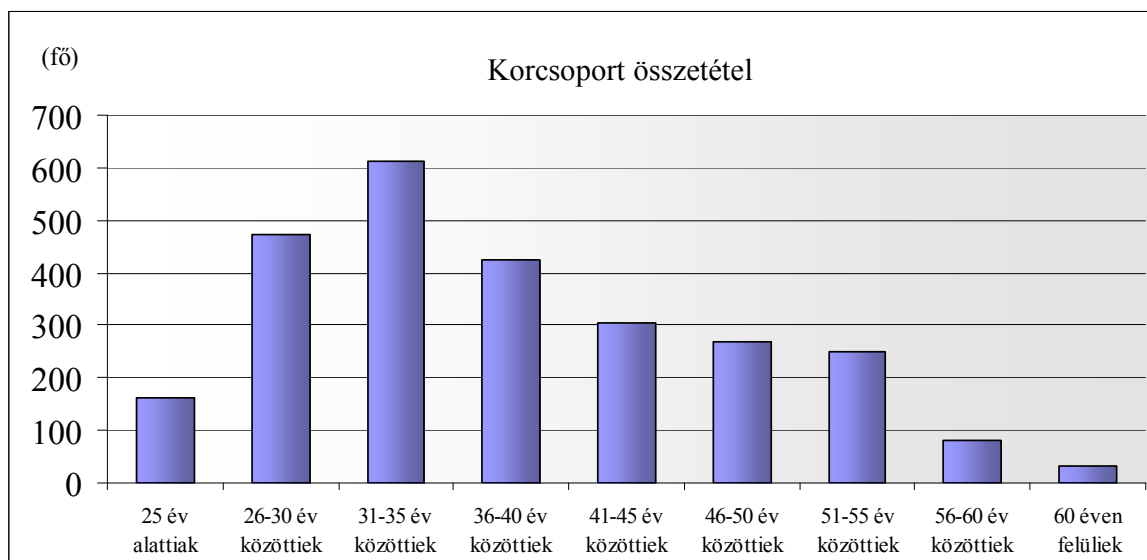
Megnevezés	I. név	II. név	III. név	IV. név
Időszak elején	2 468	2 508	2 516	2 528
Időszak alatti változás	40	8	12	80
- Új belépő	63	19	20	47
- Átlépő más pénztárból	3	1	5	45
- Átlépő más pénztárba	2	2	1	1

A 2010. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

- Elhalálozott	1	0	2	0
- Kilépő	23	10	10	11
- Egyéb megszűnés	0	0	0	0
Időszak végén összesen	2 508	2 516	2 528	2 608

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	161	6,2%	6,2%	100,0%
26-30 év közöttiek	472	18,1%	24,3%	93,8%
31-35 év közöttiek	613	23,5%	47,8%	75,7%
36-40 év közöttiek	424	16,3%	64,0%	52,2%
41-45 év közöttiek	306	11,7%	75,8%	36,0%
46-50 év közöttiek	270	10,4%	86,1%	24,2%
51-55 év közöttiek	248	9,5%	95,6%	13,9%
56-60 év közöttiek	80	3,1%	98,7%	4,4%
60 éven felüliek	34	1,3%	100,0%	1,3%



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

7. Bevételek alakulása

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

A 2010. évi tagdíjbevételek a tervnhez mérten 96%-os szinten realizálódtak, ezen belül az egyéni tagdíj szerepe, illetve súlya tovább nőtt a munkáltatói hozzájárulás összegéhez mérten. A pénzügyi tevékenység nettó eredménye 11%-os szinten teljesült.

A tagdíjteljesítés éven belüli eloszlására az mondható, hogy az egyes negyedekben 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	5 697	5 751	5 805	5 859	23 112
Munkáltatói hozzájárulás	22 788	23 004	23 220	23 436	92 448
Befizetés összesen	28 485	28 755	29 025	29 295	115 560
Pénzügyi tevékenység eredménye	3 396	3 311	3 325	3 340	13 372

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	6 464	5 052	5 277	20 848	37 641
Munkáltatói hozzájárulás	17 574	18 898	18 164	18 715	73 351
Befizetés összesen	24 038	23 950	23 441	39 563	110 992
Pénzügyi tevékenység eredménye	4 565	2 918	3 601	3 796	14 880

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	113,46%	87,85%	90,90%	355,83%	162,86%
Munkáltatói hozzájárulás	77,12%	82,15%	78,23%	79,86%	79,34%
Befizetés összesen	84,39%	83,29%	80,76%	135,05%	96,05%
Pénzügyi tevékenység eredménye	134,43%	88,13%	108,30%	113,66%	111,28%

8. Ráfordítások alakulása

A ráfordítások terén a tervezett költségeket mintegy 11%-kal haladták meg a tényszámok. Ebben mind az anyag-, mind a személyi jellegű ráfordítások tervén felüli szintje szerepet játszik. A túlköltekezés összességében 858 eFt-ot tesz ki. A működési tartalék vesztesége 1.250 eFt, azonban a nemfizetőktől levont 2.373 eFt-os tartalékátcsoportosítás eredményeként a tartalék összességében nem csökkent, hanem nőtt. Az eredménykimutatásban ezt is figyelembe véve a működési alap éves eredménye 1.124 eFt-ra adódik:

Me: eFt

Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	496	496	486	20	1 497
Személyi jellegű	1 490	1 500	1 490	1 500	5 979
Felügyeleti díj	114	14	14	14	157
Összesen	2 100	2 010	1 990	1 534	7 634

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagköltség	28	9	0	26	63
Bankköltségek	100	97	93	113	403

Posta+telefonköltség	12	4	2	2	20
Bérleti díj	80	80	80	80	320
Könyvvizsgálat	94	188	94	93	469
Marketing	13	0	60	218	291
Tagszervezés	113	78	59	169	419
ANYAGJELLEGŰ	440	456	388	701	1 985
Béreköltség	1 110	1 110	1 110	1 110	4 440
Járulékok	331	331	350	293	1 305
Egyéb kiadások	99	179	100	207	585
SZEMÉLYI JELL.	1 540	1 620	1 560	1 610	6 330
T.eszk.beszerezés + ÉCS	6	0	0	0	6
Felügyeleti díj	116	16	16	23	171
EGYÉB	122	16	16	23	177
Összesen	2 102	2 092	1 964	2 334	8 492

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	88,75%	91,98%	79,88%	3505,00%	132,58%
Személyi jellegű	103,38%	108,02%	104,72%	107,35%	105,87%
Egyéb	106,79%	111,69%	111,05%	158,71%	112,40%
Összesen	100,11%	104,09%	98,70%	152,13%	111,25%

9. Ellenőrzések hatásai

2010-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 beszámolóit módosítását tette volna szükségessé.

10. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

11. Rendkívüli események

2010 évben a pénztár gazdálkodását érintő rendkívüli eseményre nem került sor.

12. Meghatározó események

A pénztár 2010-ben két határozatképes küldöttközgyűlést tartott:

A 2010. április 8-i küldöttközgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2009. éves tevékenységéről készített éves pénztári beszámolót

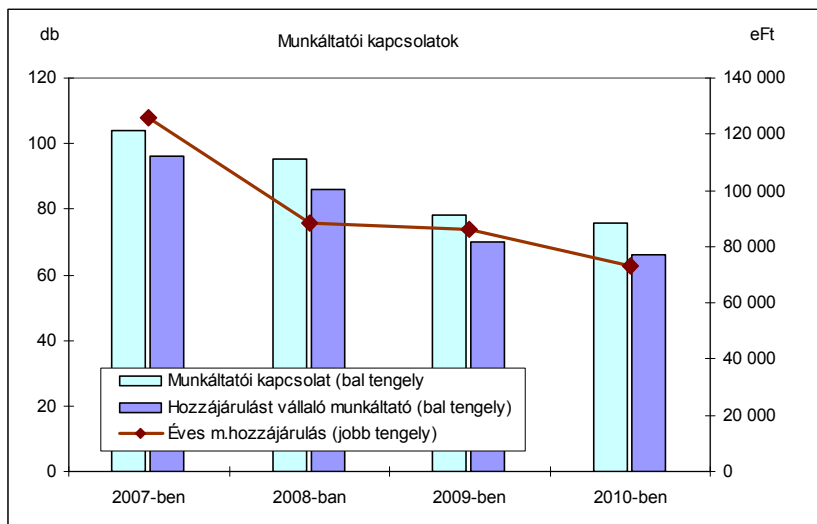
A 2010. december 15-i küldöttközgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2011-2013. időszakra vonatkozó pénzügyi tervét;
- módosította alapszabályát és 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, a hozzájárulás volumene is csökkent az elmúlt 4 év folyamán.



14. A pénztár kintlevőségei

A pénztárnak a fordulónapon veszélyeztetett kintlévősége nincs.

15. Azonosítatlan (függő tételek) állománya

A pénztárnak a fordulónapon azonosítatlan függő tétele/forrása nincs. Az év közbeni esetleges téves befizetések néhány napon visszautalásra kerültek.

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 2.373 eFt-ot, a likviditási tartalék vonatkozásában 49 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 4 fős alkalmazotti körrel látta el a feladatait. A bérkiadás éves összege 4.440 eFt-ot tett ki, ennek járulékkerhe 1.305 eFt. A béreik 2010-ben az előző évi bérek szintjén lettek rögzítve. Az

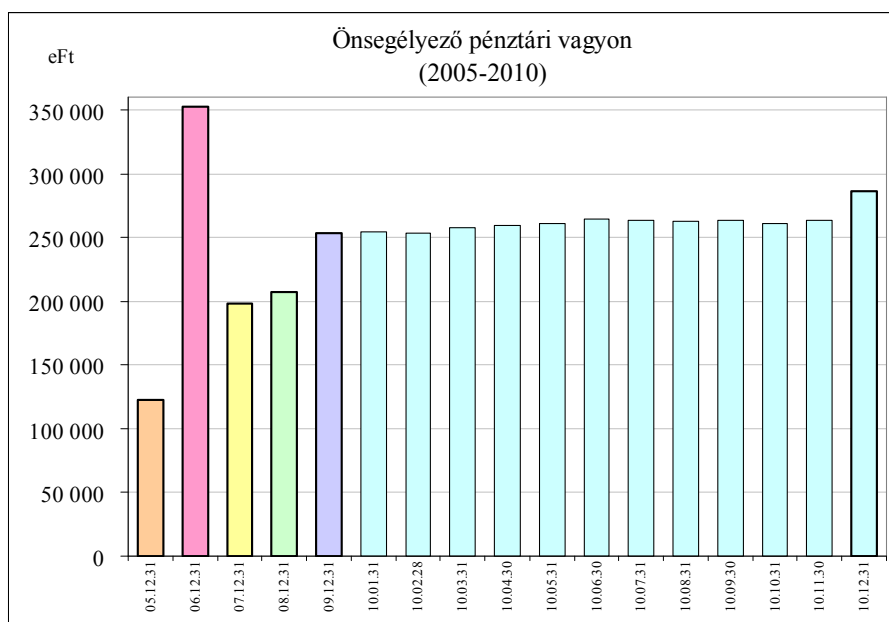
ügyvezető éves bruttó bérezése 480 eFt. Az ügyvezető a munkabéren kívül jövedelemnek minősülő egyéb juttatásban nem részesült.

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	584
Járadékok	1 305
Mindösszesen	6 329

18. A pénztár 2010. évi befektetési tevékenységének értékelése

A Pénztár 2010. évi befektetési tevékenységét saját hatáskörben végezte. A pénztári vagyon az év folyamán (piaci értéken) az alábbiak szerint alakult:



A pénztár fordulónapi vagyona az alábbi:

Me: eFt

Megnevezés	Piaci értéken	Arány	Könyv szerinti értéken	Arány
Állampapír	274 130	95,85%	272 558	95,23%
Részvény	8 256	2,89%	10 032	3,51%
Bankbetét	3 500	1,22%	3 500	1,22%
Szabad pénzeszköz	124	0,04%	124	0,04%
Összesen	286 010		286 214	

A pénztár fordulónapi vagyona döntő hányadában (95%-ban) állampapírokból áll. A részvények záróállománya 3,51%. A szolgáltatási kötelezettségének a pénztár hatékony likviditáskezeléssel tesz eleget, a pénzeszközök állománya a banki betéteket is beleszámítva alig 1%.

A pénztár befektetési politikáját alapvetően határozza meg a pénztári vagyon szolgáltatási igénykitettsége. 2010-ben a bevételek és a kiadások nagyságrendileg kiegyenlítették egymást, így a befektetési tevékenység tisztán a piaci körülmények alapján valósult meg. A befektetési kockázatok csökkentése céljából a pénztár kizárólag rövid futamidejű állampapír vásárlásokat eszközölt, emellett Mtelekom részvényvásárlásra került még sor. Ez utóbbi a fordulónapon veszteséges pozíciót mutat.

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

	Fedezeti tartalék 2010. éves hozamadatai	
	Nettó hozam	Ne. halmozott*
I. név	1,90%	1,90%
II. név	1,15%	3,08%
III. név	1,42%	4,54%
IV. név	1,51%	6,12%

* - 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.	2010.
Éves nettó hozam:	3,71%	3,59%	15,02%	5,18%	7,64%	6,12%

A vagyon 91,8%-át a fedezeti, a 7,4%-át a működési, míg a fennmaradó 0,8%-át a likviditási forrású eszközök teszik ki:

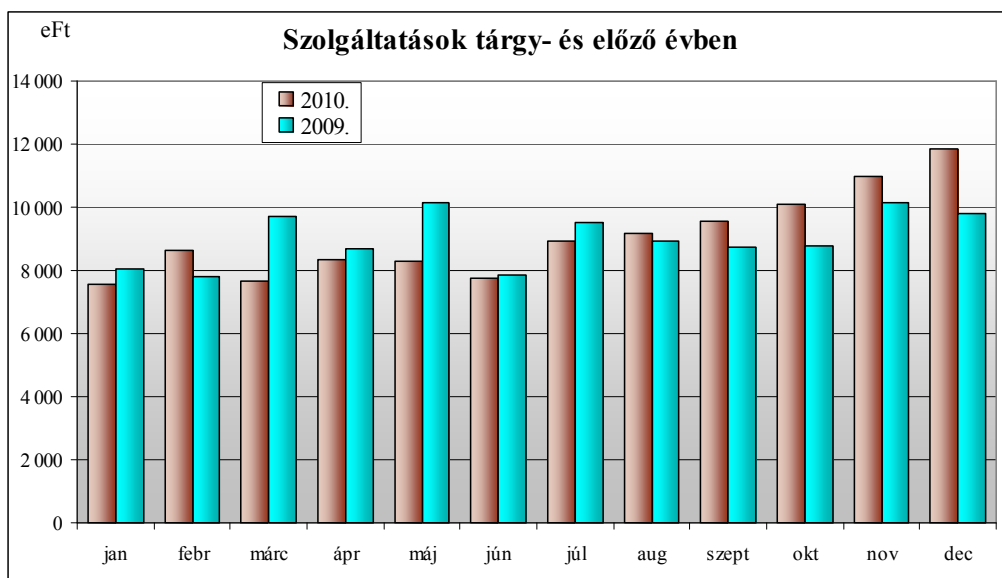
Me: eFt

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	262 703	21 287	2 224	286 214
Bankszámlák és kp. összesen	936	2 629	59	3 624
Házipénztár (forint és valuta)	0	2	0	2
Pénzforgalmi számla	34	27	59	120
Befektetési számla	2	0	0	2
Lekötött betét	900	2 600	0	3 500
Értékpapírok összesen	261 767	18 658	2 165	282 590
Magyar állampapír	251 735	18 658	2 165	272 558
Magyar részvény	10 032	0	0	10 032

19. A pénztár által teljesített kifizetések

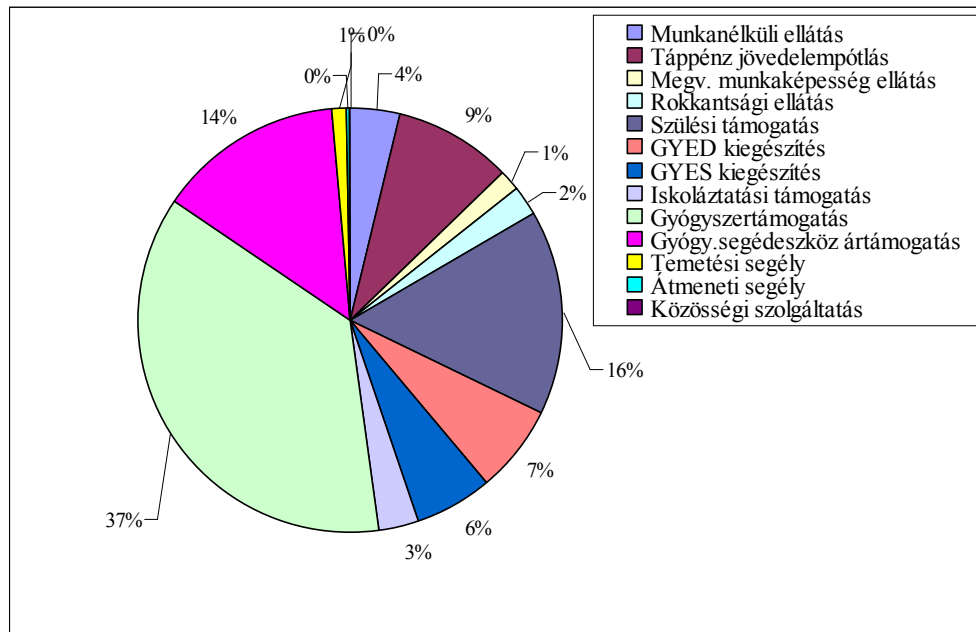
A Pénztár szolgáltatási tevékenysége a kialakított szolgáltatási feltételrendszerben kifejezetten stabilnak mondható. Havonta 7-10 MFt szolgáltatás teljesítésére kerül sor (az év végén ennél valamivel magasabb összegben), ami a tagdíjbevételekkel összhangban van, s némi vagyongyarapodást is biztosít:

	jan	febr	márc	ápr	Máj	jún	júl	aug	Szept	okt	nov	dec
2010.	7 579	8 625	7 645	8 353	8 310	7 743	8 927	9 168	9 547	10 087	10 958	11 850
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



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

Jogcím	Összeg (eFt)	Arány
Munkanélküli ellátás	4 320	4,0%
Táppénz jövedelempótlás	9 654	8,9%
Megv. munkaképesség ellátás	1 607	1,5%
Rokkantsági ellátás	2 646	2,4%
Szülési támogatás	16 924	15,5%
GYED kiegészítés	7 143	6,6%
GYES kiegészítés	6 517	6,0%
Iskoláztatási támogatás	3 098	2,8%
Gyógyszertámogatás	40 105	36,8%
Gyógy.segédeszköz ártámogatás	15 262	14,0%
Temetési segély	1 396	1,3%
Átmeneti segély	120	0,1%
Közösségi szolgáltatás	90	0,1%



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 tagdíjbevételei volumenével is.

A szolgáltatási esetek tétel és volumenszámai a következők:

A 2010. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

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	108 672	4 680	210	4		0	0	0	0		108 882
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	108 672	4 680	210	4		0	0	0	0		108 882
ebből: gyermekekkel kapcsolatos ellátások	33 682	688	0	0	0	0	0	0	0	0	33 682
gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	16 924	55	0	0	0						16 924
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési(beiskolázási támogatás)	16 758	633	0	0	0						16 758
munkanélküliségi ellátások	4 320	79	90	3	2 608	0	0	0	0	0	4 410
tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek			120	1	2608			0	0	0	120
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	13 907	560	0	0	0	0	0	0	0	0	13 907
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	40 105	2 720	0	0	0						40 105
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	15 262	614	0	0	0						15 262
hátramaradtak segélyezése halál esetén	1 396	19	0	0	0	0	0	0	0	0	1 396
Vízitdíj	0	0	0	0							0
kórházi ápolási díj	0	0	0	0	0						0
Életmódjavító önsegélyező pénztári szolgáltatások	0	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 14%-kal emelkedett. Ennél némileg elmaradt a működési és likviditási tartalékok bővülése, míg a fedezeti tartalék 15%-kal tudott bővülni:

Me: eFt

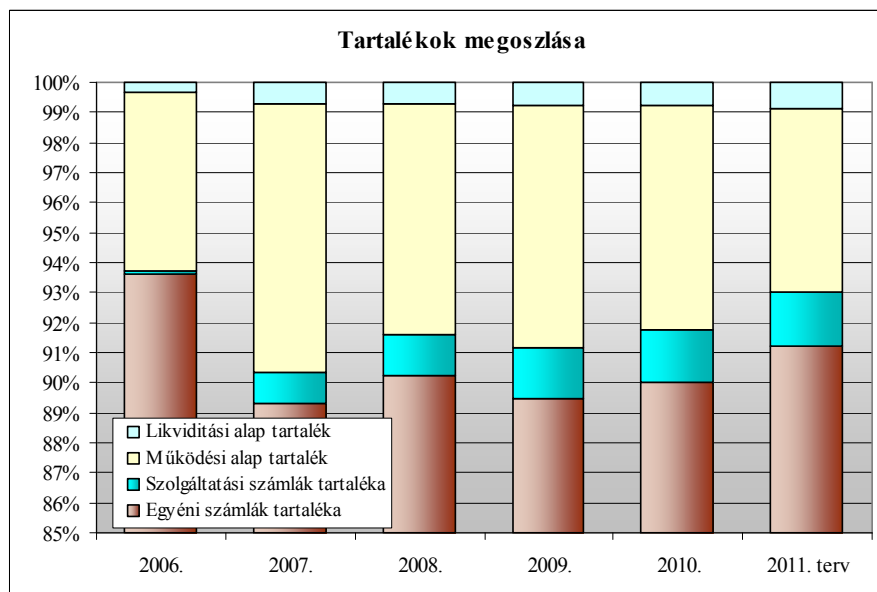
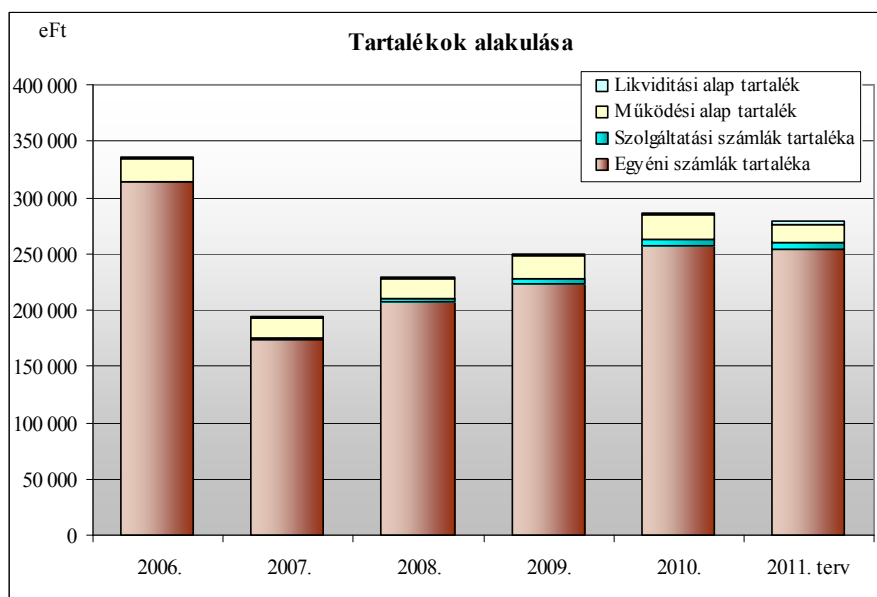
	Időszak		Változás	
	2009. év	2010. év	Értékben	Százalékban
Mérlegfőösszeg	250 333	286 214	35 881	14,33%
Tartalékok	250 315	286 214	35 899	14,34%
- Működési alap tartaléka	20 164	21 287	1 123	5,57%
- Fedezeti alap tartaléka	228 182	262 703	34 521	15,13%
- Likviditási alap tartaléka	1 969	2 224	255	12,95%

A 2010. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

Hosszabb távon elemezve a tartalékok alakulását elmondható, hogy a 2007. évi drasztikus csökkenés óta folyamatosan növekedik a pénztár vagyona. A tervekben a pénztár 2011-re vonatkozóan a 2010-es év végi tartalékkállományokhoz közeli értékekkel számolt, tekintve, hogy a gazdasági helyzet továbbra is bizonytalanságokat tartalmaz. A működési alap felhalmozott tartaléka a pénztári alapok összvagyónának 7,4%-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.	2011. terv
Egyéni számlák tartaléka	314 061	173 181	207 219	224 007	257 636	254 594
Szolgáltatási számlák tartaléka	298	2 098	3 085	4 175	5 067	5 000
Működési alap tartalék	19 974	17 254	17 694	20 164	21 287	17 018
Likviditási alap tartalék	1 130	1 422	1 610	1 969	2 224	2 412
Összesen	335 463	193 955	229 608	250 315	286 214	279 024



Az alapok 2010. évben az alábbiak szerint változtak:

Me: eFt

A 2010. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

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	224 006	0	17 687	1 905
Befektetett tartalék tárgyévi változása	32 760	5 000	971	260
Befektetett tartalék záró állománya	256 766	5 000	18 658	2 165
Likvid tartalék nyitó állománya	1	4 175	2 477	64
Likvid tartalék tárgyévi változása	869	-4 108	152	-5
Likvid tartalék záró állománya	870	67	2 629	59
Összes nyitó állomány	224 007	4 175	20 164	1 969
Összes tárgyévi változás	33 629	892	1 123	255
Összes záró állomány	257 636	5 067	21 287	2 224

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 2010-ben			
	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%	-

2011-ben a tartalékképzésen tovább javítunk:

	Tartalékképzési arányok 2011-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%	-

A szolidaritási alapba kerülő tagdíjhányad felhasználására 2010-ben 90 eFt-os összegben került sor.

MELLÉKLETEK

Taglétszám alakulása korévenként

Kor (év)	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése			
			Átr(K)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	Év végén
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	0	1	0	0	0	1
19	0	2	0	0	0	2
20	0	2	0	0	0	2
21	10	2	0	0	0	12
22	23	2	0	0	0	25
23	18	3	1	0	0	20
24	49	2	0	0	0	51
25	49	2	3	0	0	48
26	74	4	0	0	0	78
27	83	5	2	0	0	86
28	80	4	1	0	0	83
29	100	13	1	0	0	112
30	103	12	2	0	0	113
31	124	8	1	0	0	131
32	126	7	0	0	0	133
33	86	11	2	0	0	95
34	112	6	1	0	0	117
35	129	10	2	0	0	137
36	66	11	4	0	0	73
37	87	10	1	0	0	96
38	92	3	4	0	0	91
39	87	6	1	0	0	92
40	66	9	3	0	0	72
41	81	3	4	0	0	80
42	48	3	1	0	0	50
43	54	2	0	0	0	56
44	60	2	0	0	0	62
45	57	3	2	0	0	58
46	58	5	0	1	0	62
47	52	5	0	1	0	56
48	55	4	2	1	0	56
49	39	4	1	0	0	42
50	52	2	0	0	0	54
51	28	5	0	0	0	33
52	28	1	0	0	0	29
53	69	2	5	0	0	66
54	42	4	1	0	0	45
55	70	6	1	0	0	75
56	30	4	2	0	0	32
57	12	2	3	0	0	11
58	17	1	2	0	0	16
59	19	2	1	0	0	20
60	0	2	1	0	0	1
61	7	0	3	0	0	4
62	0	0	0	0	0	0
63	5	2	0	0	0	7
64	3	0	0	0	0	3
65	1	2	0	0	0	3
66	4	0	0	0	0	4
67	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0
69	2	0	0	0	0	2
70	2	1	1	0	0	2
71	3	0	1	0	0	2
72	0	0	0	0	0	0
73	1	0	0	0	0	1
74	2	0	0	0	0	2
75	1	1	0	0	0	2
76	1	0	0	0	0	1
77	0	0	0	0	0	0
78	1	0	0	0	0	1
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	2468	203	60	3	0	2608

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	0	0	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	10	10	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	2	2	0	0	0	67	0	0	0	0	0	0
25	0	3	3	0	0	0	68	0	0	0	0	0	0
26	0	8	8	0	0	0	69	0	0	0	0	0	0
27	0	10	10	0	0	0	70	0	0	0	0	0	0
28	0	8	8	0	0	0	71	0	0	0	0	0	0
29	0	11	11	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	10	10	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	9	9	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	11	11	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0
34	0	8	8	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	9	9	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	9	9	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	11	11	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	7	7	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	3	3	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	3	3	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	10	10	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	7	7	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	5	5	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	4	4	0	0	0	93	0	0	0	0	0	0
51	0	9	9	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	6	6	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0
54	0	5	5	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	4	4	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0
57	0	1	1	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	2	2	0	0	0	Összesen	0	251	251	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	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	1	1	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	3	3	0	0	0	69	0	0	0	0	0	0
27	0	4	4	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	8	8	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	12	12	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	14	14	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	17	17	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	18	18	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	14	14	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	16	16	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	12	12	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	10	10	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	9	9	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	6	6	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	11	11	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	5	5	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	8	8	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	8	8	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	6	6	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	6	6	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0
48	0	0	0	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	2	2	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	1	1	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	2	2	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	1	1	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	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	3	3	0	0	0	Összesen	0	245	245	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	9	9	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	60	0	7	7	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	4	4	0	0	0
21	0	6	6	0	0	0	64	0	1	1	0	0	0
22	0	3	3	0	0	0	65	0	3	3	0	0	0
23	0	8	8	0	0	0	66	0	0	0	0	0	0
24	0	5	5	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	11	11	0	0	0	69	0	2	2	0	0	0
27	0	20	20	0	0	0	70	0	1	1	0	0	0
28	0	16	16	0	0	0	71	0	1	1	0	0	0
29	0	27	27	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	27	27	0	0	0	73	0	1	1	0	0	0
31	0	29	29	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	36	36	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	27	27	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0
34	0	40	40	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	29	29	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	25	25	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	28	28	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	29	29	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	17	17	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0
40	0	22	22	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	25	25	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	26	26	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	19	19	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	22	22	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	14	14	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0
48	0	16	16	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	18	18	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	16	16	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	13	13	0	0	0	95	0	0	0	0	0	0
53	0	20	20	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0
54	0	17	17	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	26	26	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	13	13	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	13	13	0	0	0	Összesen	0	785	785	0	0	0

Haláleseti 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	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	0	0	0	0	0	71	0	0	0	0	0	0
29	0	1	1	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	0	0	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	1	1	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	0	0	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0
34	0	0	0	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	1	1	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	1	1	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	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	0	0	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	0	0	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	1	1	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	1	1	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	0	0	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	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	0	0	0	0	0	Összesen	0	19	19	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	1	1	0	0	0
21	0	1	1	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0
24	0	1	1	0	0	0
25	0	1	1	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0
28	0	1	1	0	0	0
29	0	2	2	0	0	0
30	0	3	3	0	0	0
31	0	3	3	0	0	0
32	0	2	2	0	0	0
33	0	1	1	0	0	0
34	0	2	2	0	0	0
35	0	2	2	0	0	0
36	0	1	1	0	0	0
37	0	1	1	0	0	0
38	0	3	3	0	0	0
39	0	0	0	0	0	0
40	0	2	2	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	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0	0
46	0	1	1	0	0	0
47	0	1	1	0	0	0
48	0	2	2	0	0	0
49	0	0	0	0	0	0
50	0	0	0	0	0	0
51	0	1	1	0	0	0
52	0	1	1	0	0	0
53	0	1	1	0	0	0
54	0	0	0	0	0	0
55	0	1	1	0	0	0
56	0	2	2	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	1	1	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	39	39	0	0	0