

**Szöveges kiegészítő melléklet**  
**az Életút Önszegélyező Pénztár**  
**2011. éves beszámolójához**

**Készült: Budapest, 2012. március 6.**



Dr. Dányi Dezső  
*az Igazgatótanács elnöke*

## 1. Bevezetés

Az Életút Önszegélyező Pénztár igazgatótanácsa a 2011. 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, a pénztár saját maga látja el a befektetési tevékenységét
- *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:* tárgyi időszakot követő év január 31-e. (2012. 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 értékcsökkenésként kerül elszámolásra. Az 50 000 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

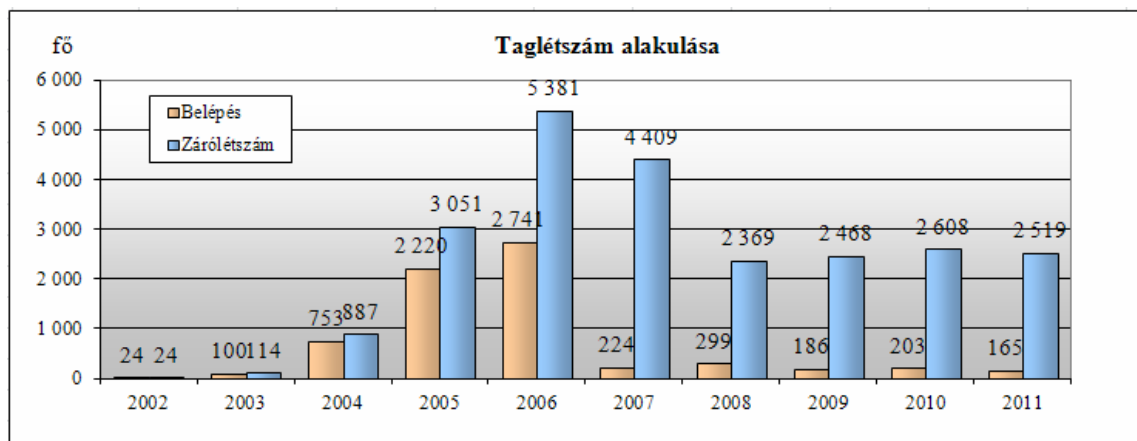
- Alapszabály
- Tagokkal történő elszámolási szabályzat
- Tartalékképzési szabályzat
- Számviteli politika és hozzá kapcsolódóan számlakeret illetve számlarend
- Értékelési és leltározási szabályzat
- Pénzkezelési és utalványozási szabályzat
- Hozamfelosztási és elszámolási szabályzat
- Pénzmosás megelőzéséről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

## 6. A taglétszám alakulása, a tagság összetétele

Az előző időszakhoz képest a pénztár taglétszáma 89 fővel csökkent, elsősorban a tagdíjat nem fizető 3.000 Ft alatti egyenlegű tagok év végi kizárása miatt. 165 fő lépett be a pénztárba és 52-en léptek ki vagy át másik pénztárba. Az éven belül a taglétszám változása negyedéves bontásban az alábbiak szerint alakult:

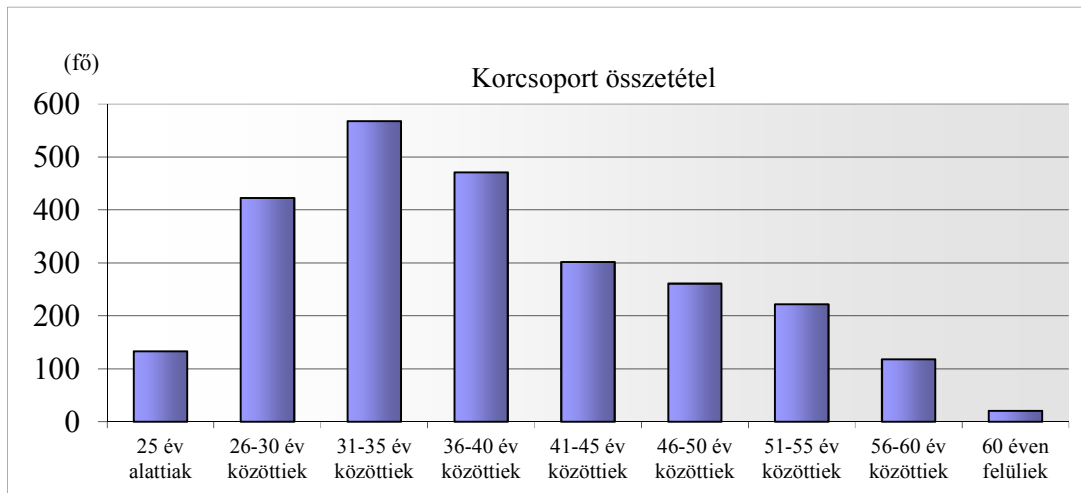
Megnevezés	I. név	II. név	III. név	IV. név
Időszak elején	2 608	2 638	2 672	2 703
Időszak alatti változás	30	34	31	-184
- Új belépő	45	47	40	28
- Átlépő más pénztárból	5	0	0	0
- Átlépő más pénztárba	0	1	1	5
- Elhalálozott	0	1	0	0
- Kilépő	20	11	8	5
- Egyéb megszűnés	0	0	0	202
Időszak végén összesen	2 638	2 672	2 703	2 519

Hosszabb távon (2008-tól) vizsgálva a létszám alakulást a taglétszám stagnálásáról beszélhetünk:



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	133	5,3%	5,3%	100,0%
26-30 év közöttiek	423	16,8%	22,1%	94,7%
31-35 év közöttiek	568	22,5%	44,6%	77,9%
36-40 év közöttiek	471	18,7%	63,3%	55,4%
41-45 év közöttiek	302	12,0%	75,3%	36,7%
46-50 év közöttiek	261	10,4%	85,7%	24,7%
51-55 év közöttiek	222	8,8%	94,5%	14,3%
56-60 év közöttiek	118	4,7%	99,2%	5,5%
60 éven felüliek	21	0,8%	100,0%	0,8%



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 kedvezményezettii 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 2011. évi tagdíjbevételek a tervhez mérten 131%-os szinten realizálódtak, ezen belül az egyéni tagdíj szerepe, illetve súlya tovább nőtt a munkáltatói hozzájárulás összegéhez mérten. A pénzügyi tevékenység nettó eredménye 27%-kal lett jobb, mint amit a tervben megfogalmaztunk.

A tagdíjteljesítés éven belüli eloszlására az mondható, hogy az egyes negyedekben nincs számottevő eltérés. A negyedik negyedében továbbra is többletet jelent az adójóváírás miatt befizetők tagdíjvolumene. A számok negyedéves bontásban az alábbiak:

Me: eFt

Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	5 745	5 835	5 925	6 015	23 520
Munkáltatói hozzájárulás	17 235	17 505	17 775	18 045	70 560
<b>Befizetés összesen</b>	<b>22 980</b>	<b>23 340</b>	<b>23 700</b>	<b>24 060</b>	<b>94 080</b>
Pénzügyi tevékenység eredménye	4 047	3 953	3 976	4 000	15 976

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	4 562	7 303	8 587	22 521	42 973
Munkáltatói hozzájárulás	18 871	19 791	20 501	20 975	80 138
<b>Befizetés összesen</b>	<b>23 433</b>	<b>27 094</b>	<b>29 088</b>	<b>43 496</b>	<b>123 111</b>
Pénzügyi tevékenység eredménye	1 627	2 912	2 979	12 801	20 319

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	79,41%	125,16%	144,93%	374,41%	182,71%
Munkáltatói hozzájárulás	109,49%	113,06%	115,34%	116,24%	113,57%
<b>Befizetés összesen</b>	<b>101,97%</b>	<b>116,08%</b>	<b>122,73%</b>	<b>180,78%</b>	<b>130,86%</b>
Pénzügyi tevékenység eredménye	40,20%	73,67%	74,92%	319,99%	127,18%

## 8. Ráfordítások alakulása

A ráfordítások terén a tervezett költségeket mintegy 15%-kal haladták meg a tényszámok. Ebben mind az anyag-, mind a személyi jellegű ráfordítások terven felüli szintje szerepet játszik. A működési tartalék vesztesége 1.804 eFt, azonban a nemfizetőktől levont 2.366 eFt-os tartalékcátsoportosítás eredményeként a tartalék összességében nem csökkent, hanem nőtt. Az eredménykimutatásban ezt is figyelembe véve a működési alap éves eredménye 562 eFt-ra adódik:

Me: eFt

Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	496	496	486	576	2 053
Személyi jellegű	1 490	1 500	1 490	1 500	5 979
Felügyeleti díj	117	17	17	17	169
<b>Összesen</b>	<b>2 102</b>	<b>2 013</b>	<b>1 993</b>	<b>2 093</b>	<b>8 200</b>

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagköltség	0	0	5	0	5
Bankköltségek	100	95	94	104	393
Posta+telefonköltség	3	3	2	2	10
Bérleti díj	80	80	80	80	320
Könyvvizsgálat	94	94	94	93	375
Marketing	13	288	62	356	719
Tagszervezés	73	51	65	246	435
<b>ANYAGJELLEGŰ</b>	<b>363</b>	<b>611</b>	<b>402</b>	<b>881</b>	<b>2 257</b>
Béreköltség	1 200	1 200	1 200	1 200	4 800
Járulékok	373	350	365	370	1 458
Egyéb kiadások	135	135	218	242	730
<b>SZEMÉLYI JELL.</b>	<b>1 708</b>	<b>1 685</b>	<b>1 783</b>	<b>1 812</b>	<b>6 988</b>
T.eszk.beszerezés + ÉCS	0	0	0	0	0
Felügyeleti díj	118	18	18	24	178

<b>EGYÉB</b>	<b>118</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>24</b>	<b>178</b>
<b>Összesen</b>	<b>2 189</b>	<b>2 314</b>	<b>2 203</b>	<b>2 717</b>	<b>9 423</b>
Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	73,22%	123,25%	82,76%	153,02%	109,94%
Személyi jellegű	114,65%	112,36%	119,69%	120,82%	116,88%
Egyéb	100,90%	105,43%	104,69%	138,58%	105,62%
<b>Összesen</b>	<b>104,12%</b>	<b>114,98%</b>	<b>110,56%</b>	<b>129,83%</b>	<b>114,91%</b>

## 9. Ellenőrzések hatásai

2011-ben a pénztárban külső szerv (PSZÁF, APEH) helyszíni ellenőrzésére nem került sor, viszont 2012-ben PSZÁF ellenőrzésre kerül sor a pénztárban..

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

## 10. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

## 11. Rendkívüli események

2011 évben a pénztár gazdálkodását érintő rendkívüli eseményre nem került sor.

## 12. Meghatározó események

A pénztár 2011-ben két határozatképes küldöttközgyűlést tartott:

### A 2011. február 22-i küldöttközgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2010. éves tevékenységéről készített éves pénztári beszámolót

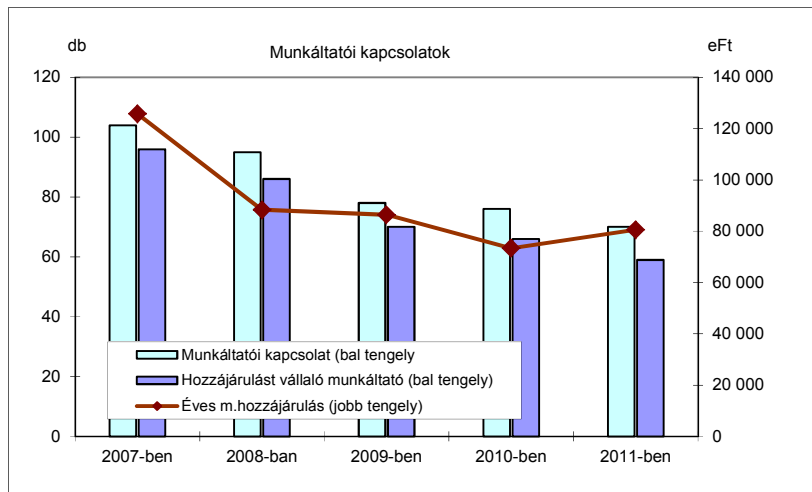
### A 2011. december 15-i küldöttközgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2012. éves 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 és a hozzájárulás volumene is csökkent az elmúlt 5 év folyamán, ugyanakkor 2011-ben a volumen növekedett az előző évhez mérten. Nyilvánvalóan a béren kívüli juttatások évente változó adózási feltétele játssza ezügyben a meghatározó szerepet. 2012-től ebben ismételtelen további feltételromlás következik be.



#### 14. A pénztár kintlévőségei

A pénztárnak a fordulónapon veszélyeztetett kintlévősége nincs.

#### 15. Azonosítatlan (függő tételek) állománya

A pénztárnak a fordulónapon azonosítatlan tétele/forrása nincs. Az év közbeni esetleges téves befizetések néhány napon visszautalásra kerültek. Egyetlen függő tétel egy viszsajött szolgáltatási tételből áll fenn 350 Ft-tal.

#### 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 2.366 eFt-ot, a likviditási tartalék vonatkozásában 52 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 4.800 eFt-ot tett ki, ennek járulékkerhe 1.458 eFt. Az ügyvezető éves bruttó bérezése 540 eFt (havi 45 eFt). Az ügyvezető a munkabéren kívül jövedelemnek minősülő egyéb juttatásban nem részesült.

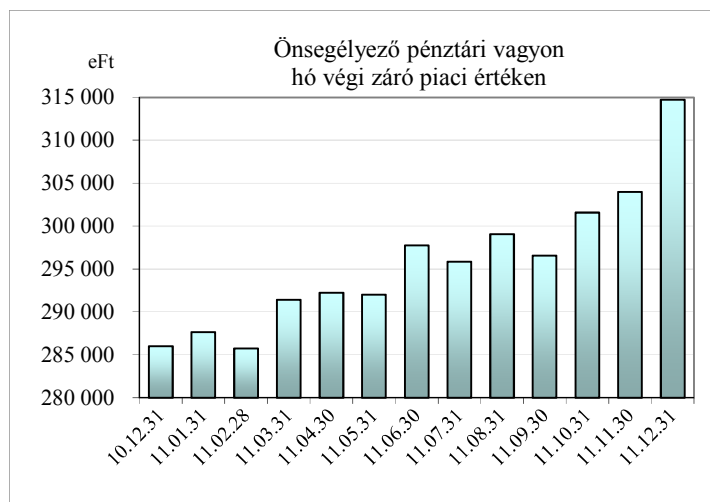
Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság is 3 fős. Tisztségviselői tiszteletdíj nem került kifizetésre. A munkabér illetve bérjellegű kiadások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Összeg eFt
Bérfizetés	4 800
Költségtérítések, béren kívüli juttatások	730
Járulékok	1 457
<b>Mindösszesen</b>	<b>6 987</b>

## 18. A pénztár 2011. 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 állampapír 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.

A pénztári vagyon az év folyamán (piaci értéken) az alábbiak szerint alakult:



A pénztár fordulónapi vagyona az alábbi:

Me: eFt

Megnevezés	Piaci értéke	Arány	Könyv szerinti értéke	Arány
Allampapír	269 754	85,71%	269 448	85,31%
Részvény	8 304	2,64%	10 032	3,18%
Befektetési jegy	1 949	0,62%	2 029	0,64%
Bankbetét	30 390	9,66%	30 000	9,50%
Szabad pénzeszköz	4 335	1,38%	4 335	1,37%
<b>Összesen</b>	<b>314 732</b>		<b>315 844</b>	

A pénztár fordulónapi vagyona döntő hányadában (94,8%-ban) állampapírokból és bankbetétekből áll. A részvények záróállománya 3,2%, ezen kívül 0,64%-nyi befektetési jegye is van a pénztárnak. Ez utóbbi a Takarékbank Árupiaci Befektetési Alapjának a befektetési jegye. A 30 MFt-os bankbetét januári lejáratú, a CIB Banknál történt 3 hónapos lekötés eredménye. A pénztári vagyon könyvszerinti és piaci értéke közötti 1.112 eFt-os különbséget a 2012-es év befektetési eredményét fogja csökkenteni a pénzforgalmi szemléletű könyvvitelnek köszönhetően.

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

	Fedezeti tartalék 2011. éves hozamadatai	
	Nettó hozam	Ne. halmozott*
I. név	0,52%	0,52%
II. név	0,98%	1,51%
III. név	1,02%	2,54%
IV. név	4,67%	7,33%

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

Hosszabb távra visszatekintve a hozamaink az alábbiak:



A 2011. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.
Éves nettó hozam:	3,71%	3,59%	15,02%	5,18%	7,64%	6,12%	7,33%

A vagyon 92,3%-át a fedezeti, a 6,9%-át a működési, míg a fennmaradó 0,8%-át a likviditási forrású eszközök teszik ki:

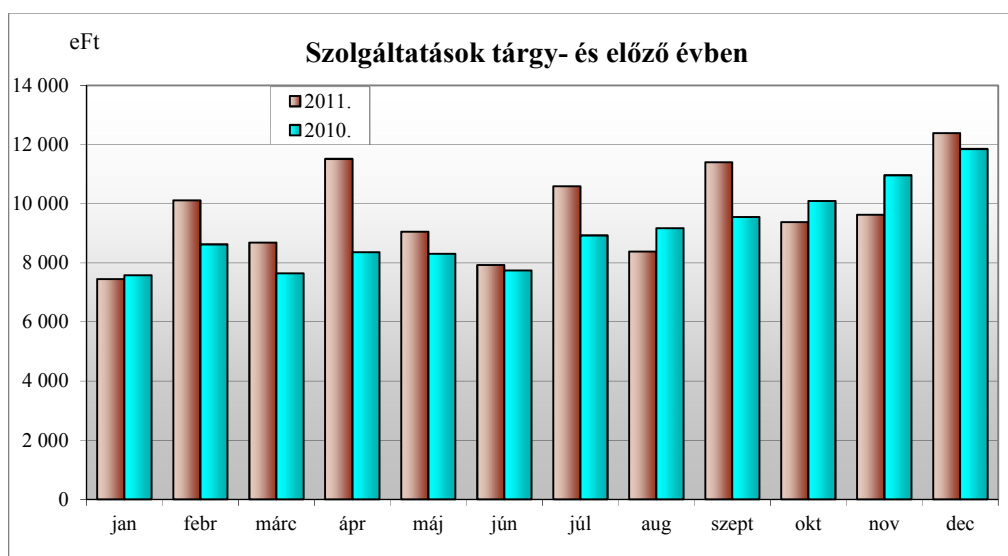
Me: eFt

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
<b>Portfólió összesen</b>	<b>291 488</b>	<b>21 849</b>	<b>2 508</b>	<b>315 845</b>
<b>Bankszámlák és kp. összesen</b>	<b>31 879</b>	<b>2 402</b>	<b>55</b>	<b>34 336</b>
Házipénztár (forint és valuta)	28	80	3	111
Pénzforgalmi számla	1 849	2 322	52	4 223
Befektetési számla	2	0	0	2
Lekötött betét	30 000	0	0	30 000
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>259 609</b>	<b>19 447</b>	<b>2 453</b>	<b>281 509</b>
Magyar állampapír	247 548	19 447	2 453	269 448
Magyar részvény	10 032	0	0	10 032
Befektetési jegy	2 029	0	0	2 029

## 19. A pénztár által teljesített kifizetések

A Pénztár szolgáltatási tevékenysége a kialakított szolgáltatási feltételrendszerben kifejezetten stabilnak mondható. Havonta 8-12 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
2011.	7 449	10 115	8 686	11 517	9 050	7 919	10 583	8 384	11 395	9 381	9 623	12 389
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

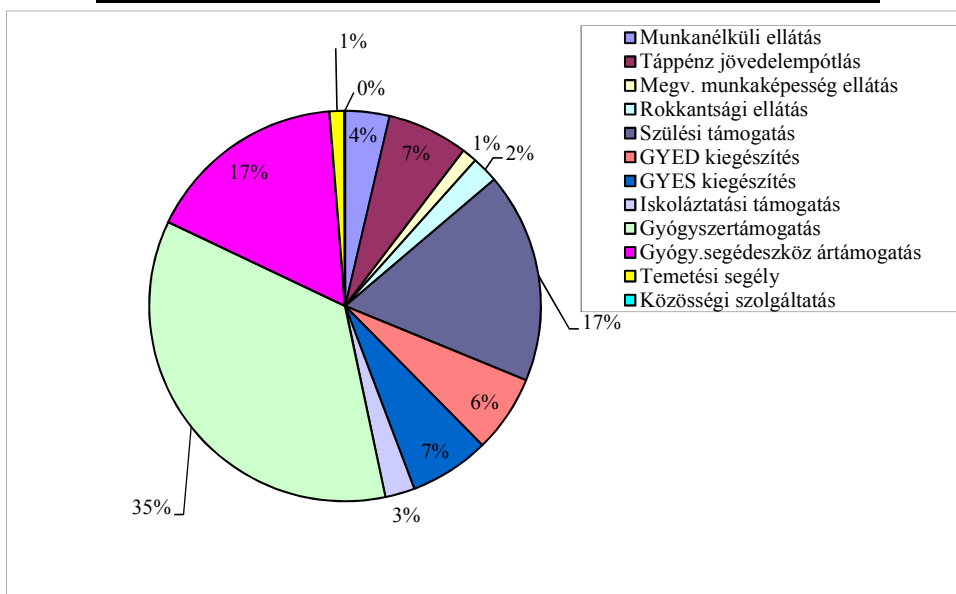


A szolgáltatási jogcímek vonatkozásában a gyógyszer- és gyógy.segédesszköz ártámogatás teszi ki a szolgáltatások 52%-át:

Jogcím	Összeg (eFt)	Arány
Munkanélküli ellátás	4 265	3,7%

A 2011. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

Táppénz jövedelempótlás	7 790	6,7%
Megv. munkaképesség ellátás	1 454	1,2%
Rokkantsági ellátás	2 551	2,2%
Szülési támogatás	20 300	17,4%
GYED kiegészítés	7 503	6,4%
GYES kiegészítés	7 708	6,6%
Iskoláztatási támogatás	2 842	2,4%
Gyógyszertámogatás	41 239	35,4%
Gyógy.segédeszköz ártámogatás	19 406	16,7%
Temetési segély	1 433	1,2%
Közösségi szolgáltatás	60	0,1%



A szolgáltatási esetek tétel és volumenszámai a következők:

A 2011. 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	116 491	4 467	60	2		0	0	0	0		116 551
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	116 491	4 467	60	2		0	0	0	0		116 551
ebből: gyermekekkel kapcsolatos ellátások	38 353	745	0	0	0	0	0	0	0	0	38 353
gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	20 300	79	0	0	0						20 300
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési( beiskolázási támogatás)	18 053	666	0	0	0						18 053
munkanélküliségi ellátások	4 265	57	60	2	2 519	0	0	0	0	0	4 325
tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek			0	0	0			0	0	0	0
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	11 795	505	0	0	0	0	0	0	0	0	11 795
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	41 239	2 537	0	0	0						41 239
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	19 406	607	0	0	0						19 406
hátramaradtak segélyezése halál esetén	1 433	16	0	0	0	0	0	0	0	0	1 433
Életmódjavító önsegélyező pénztári szolgáltatások	0	0	0	0							0
gyógyteák vételárának támogatása	0	0	0	0	0						0
fog és szájpolóok 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 10,3%-kal emelkedett. Ennél némileg elmaradt a működési tartalék bővülése, míg a fedezeti tartalék hasonló mértékben, 11%-kal tudott bővülni:

Me: eFt

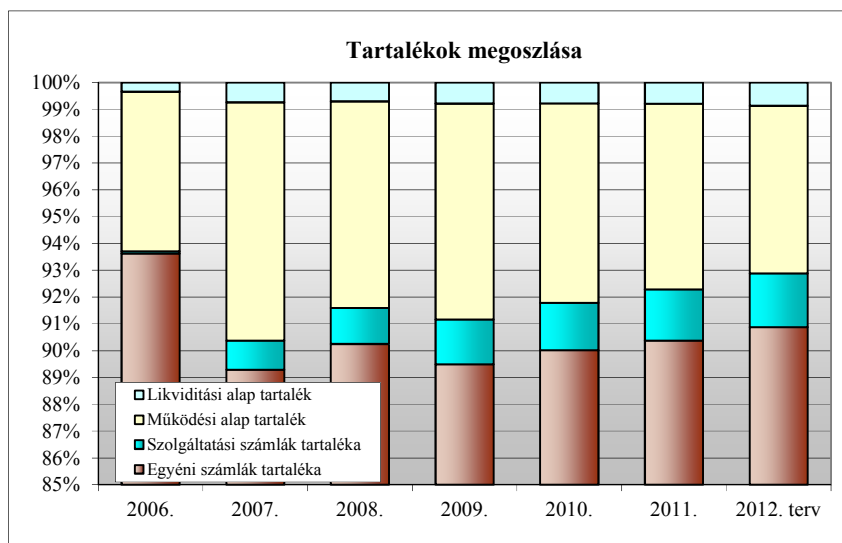
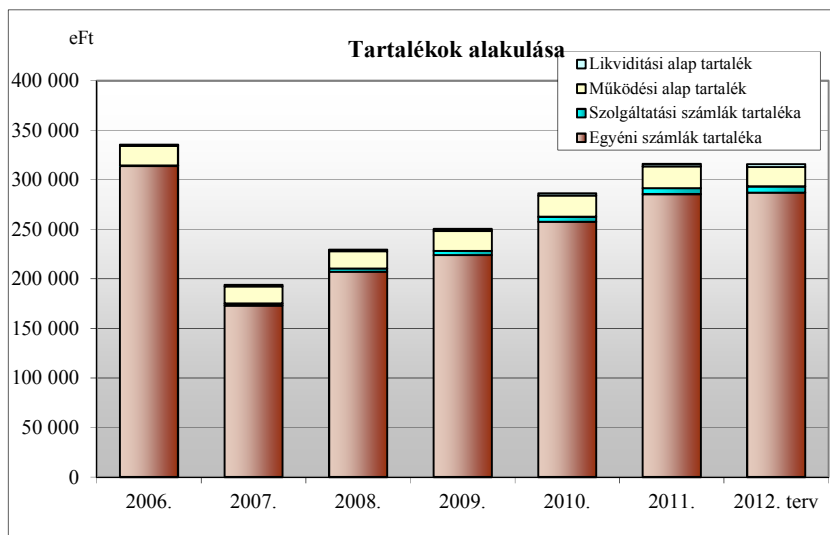
	Időszak		Változás	
	2010. év	2011. év	Értékben	Százalékban
Mérlegfőösszeg	286 214	315 845	29 631	10,35%
Tartalékok	286 214	315 843	29 629	10,35%
- Működési alap tartaléka	21 287	21 849	562	2,64%
- Fedezeti alap tartaléka	262 703	291 485	28 782	10,96%
- Likviditási alap tartaléka	2 224	2 509	285	12,81%

Hosszabb távon elemezve a tartalékok alakulását elmondható, hogy a 2007. évi drasztikus csökkenés óta lineárisan növekedik a pénztár vagyona. A tervekben a pénztár 2012-re óvatos becslést alkalmazott, a tartalékállomány stagnálásával számolt. A működési alap felhalmozott tartaléka a pénztári alapok összvágyonának 6,9%-át, a likviditási 0,8%-át teszi ki:

A 2011. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

Me: eFt

	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012. terv
Egyéni számlák tartaléka	314 061	173 181	207 219	224 007	257 636	285 446	286 996
Szolgáltatási számlák tartaléka	298	2 098	3 085	4 175	5 067	6 039	6 300
Működési alap tartalék	19	17	17	20	21	21	19 757
Likviditási alap tartalék	974	254	694	164	287	849	2 733
Összesen	335 463	193 955	229 608	250 315	286 214	315 843	315 786



Az alapok 2011. 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	256 766	0	18 658	2 165

A 2011. éves beszámoló szöveges kiegészítő melléklete

Befektetett tartalék tárgyévi változása	-2 158	5 000	789	288
Befektetett tartalék záró állománya	254 608	5 000	19 447	2 453
Likvid tartalék nyitó állománya	870	5 067	2 629	59
Likvid tartalék tárgyévi változása	29 968	-4 028	-227	-3
Likvid tartalék záró állománya	30 838	1 039	2 402	56
Összes nyitó állomány	257 636	5 067	21 287	2 224
Összes tárgyévi változás	27 810	972	562	285
Összes záró állomány	285 446	6 039	21 849	2 509

A pénztár üzletpolitikája – leszámítva a jogszabályváltozások okán időközönként módosításra kerülő szolgáltatási jogcímléhetőségeket illetve azokhoz tartozó keretösszegeket - immár több éve változatlan. A tartalékképzési rend 2011-ben lett módosítva, 2012-re ugyanezzel számoltunk:

	Tartalékképzési arányok 2012-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 2011-ben 60 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	0	0	0	0	0
19	1	1	0	0	0	2
20	2	3	0	0	0	5
21	2	8	0	0	0	10
22	12	5	0	0	0	17
23	25	7	2	0	0	30
24	20	1	1	0	0	20
25	51	2	4	0	0	49
26	48	10	5	0	0	53
27	78	6	5	0	0	79
28	86	6	3	0	0	89
29	83	10	5	0	0	88
30	112	6	4	0	0	114
31	113	9	6	0	0	116
32	131	7	10	0	0	128
33	133	7	11	0	0	129
34	95	3	11	0	0	87
35	117	5	14	0	0	108
36	137	6	5	0	0	138
37	73	5	10	0	0	68
38	96	6	7	0	0	95
39	91	4	9	0	0	86
40	92	2	10	0	0	84
41	72	1	3	0	0	70
42	80	1	8	0	0	73
43	50	3	5	0	0	48
44	56	3	3	0	0	56
45	62	1	8	0	0	55
46	58	2	4	0	0	56
47	62	4	6	1	0	59
48	56	3	5	0	0	54
49	56	2	2	0	0	56
50	42	1	7	0	0	36
51	54	2	7	0	0	49
52	33	0	2	0	0	31
53	29	3	0	0	0	32
54	66	3	2	0	0	67
55	45	3	5	0	0	43
56	75	3	8	0	0	70
57	32	1	10	0	0	23
58	11	2	10	0	0	3
59	16	2	9	0	0	9
60	20	4	11	0	0	13
61	1	0	0	0	0	1
62	4	0	4	0	0	0
63	0	1	0	0	0	1
64	7	0	2	0	0	5
65	3	0	3	0	0	0
66	3	0	2	0	0	1
67	4	0	4	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0
70	2	1	0	0	0	3
71	2	0	0	0	0	2
72	2	0	1	0	0	1
73	0	0	0	0	0	0
74	1	0	0	0	0	1
75	2	0	0	0	0	2
76	2	0	0	0	0	2
77	1	0	0	0	0	1
78	0	0	0	0	0	0
79	1	0	0	0	0	1
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
<b>Összesen</b>	<b>2608</b>	<b>165</b>	<b>253</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2519</b>

## 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	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	1	1	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	64	0	0	0	0	0	0
22	0	3	3	0	0	0	65	0	0	0	0	0	0
23	0	12	12	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	3	3	0	0	0	69	0	0	0	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	8	8	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	7	7	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	11	11	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	8	8	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	12	12	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	10	10	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	10	10	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	13	13	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	12	12	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	5	5	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	6	6	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	3	3	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	6	6	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	9	9	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	7	7	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	5	5	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	4	4	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	5	5	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	2	2	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	3	3	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	3	3	0	0	0	Összesen	0	253	253	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	0	0	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	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	1	1	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	1	1	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	3	3	0	0	0	71	0	1	1	0	0	0
29	0	10	10	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	6	6	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	15	15	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	12	12	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	16	16	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	18	18	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	23	23	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	14	14	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	8	8	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	11	11	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	4	4	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	9	9	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	9	9	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	10	10	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	9	9	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	7	7	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	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	1	1	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	1	1	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	3	3	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	3	3	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	3	3	0	0	0	Összesen	0	265	265	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	6	6	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	6	6	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	63	0	3	3	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	64	0	3	3	0	0	0
22	0	2	2	0	0	0	65	0	4	4	0	0	0
23	0	6	6	0	0	0	66	0	2	2	0	0	0
24	0	4	4	0	0	0	67	0	2	2	0	0	0
25	0	4	4	0	0	0	68	0	1	1	0	0	0
26	0	4	4	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	15	15	0	0	0	71	0	0	0	0	0	0
29	0	12	12	0	0	0	72	0	1	1	0	0	0
30	0	16	16	0	0	0	73	0	1	1	0	0	0
31	0	27	27	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	23	23	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	27	27	0	0	0	76	0	1	1	0	0	0
34	0	39	39	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	31	31	0	0	0	78	0	1	1	0	0	0
36	0	29	29	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	38	38	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	31	31	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	17	17	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	17	17	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	24	24	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	24	24	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	27	27	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	17	17	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	18	18	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0
48	0	22	22	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	17	17	0	0	0	93	0	0	0	0	0	0
51	0	20	20	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	17	17	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	13	13	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	16	16	0	0	0	98	0	0	0	0	0	0
56	0	20	20	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	10	10	0	0	0	Összesen	<b>0</b>	<b>742</b>	<b>742</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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	1	1	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	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	0	0	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	0	0	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	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	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	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	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	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	0	0	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	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	0	0	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0
54	0	0	0	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	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	1	1	0	0	0	Összesen	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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	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	1	1	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	0	0	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	1	1	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	3	3	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	3	3	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	3	3	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	2	2	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	0	0	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	3	3	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0
40	0	1	1	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	2	2	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	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	0	0	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	1	1	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	2	2	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	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	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	2	2	0	0	0	Összesen	<b>0</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>