

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. Általános kiegészítések

A pénztár neve: ÉLETERŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Székhelye: 4032 Debrecen, Nagyerdei Krt 98.

A pénztár működési formája: kiegészítő egészségpénztár.

Alapítás időpontja: 2001. június 5.

Működési köre: nyílt pénztár, Magyarország teljes területén.

1. Az éves pénztári beszámoló aláírására jogosult képviselők:

(a módosított 252/2000 (XII. 24.) kormányrendelet 11.§)

Kecskés Gábor az IT. Elnöke

Vértésiné Madai Edit az IT. Tagja

Horváth Róbert az IT. Tagja

A pénztár képviselőjében két fő együttes aláírása érvényes.

2. A pénztár pénzügyi helyzetére hatást gyakoroló rendkívüli események

(252/2000 (XII. 24.) kormányrendelet 32.§ (5))

A 2012 évben nem történt olyan rendkívüli gazdasági esemény, amely a pénztár pénzügyi helyzetére, különösen a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére hatással lett volna.

A pénztár 2012 évben is konzervatív – a legmagasabb biztonságra törekvő – befektetési politikát folytatott. Az értékpapírok választéka 2012 évben is jelentősen csökkent, ezért a beszámoló mellékletét képező záró leltárban csupán egyetlen D130918 diskont kincstárjegy szerepel, 86.994.921 Ft értékben.

2. A számviteli politika fő vonásai

A számviteli politika célja: A pénztár valós pénzügyi, jövedelmi, vagyoni helyzetének bemutatása.

A lényegesség mértéke a mérleg főösszeg 2 %-a.

Ismételten közzé kell tenni a beszámolót, ha a feltárt hibák előjel nélkül számított abszolút összege, a mérleg főösszege 20 %-át meghaladja.

Alkalmazott értékelési eljárások:

Immateriális jószágok és tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök bruttó értéke általános forgalmi adóval növelt beszerzési, ill. előállítási értéken kerül megállapításra.

A december 31.-én ténylegesen meglévő készletek értéke utolsó beszerzési áron szerepel a beszámolóban.

Az értékcsökkenés elszámolási módja:

100.000,- Ft egyedi beszerzési érték alatti eszközök beszerzési értékét a Pénztár a használatbavételkor egy összegben elszámolja értékcsökkenési leírásként.

A tárgyév december 31.-én állományban lévő – 100.000,- Ft egyedi beszerzési értéket meghaladó értékű - eszközök bruttó értéke után az alábbi leírási kulcsok alkalmazásával kerül megállapításra az értékcsökkenés:

vagyoni értékű jogok	20	%
egyéb immateriális javak	33	%
épületek	2	%
építmények	3	%
gépek, berendezések, felszerelések	14,5	%
számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök	33	%
járművek	20	%

Pénzügyi instrumentumok

A fordulónapon nyilvántartott befektetések értékét, a fordulónapon érvényes beszerzési áron kell bemutatni, ezért a beszerzési értéket megnöveljük az értékpapírok december 31.-én – a letétkezelő által kimutatott - piaci értéke különbözetével.

Készletek

A pénztár készletnyilvántartást nem vezet, mivel tevékenységére nem jellemző a készletek kezelése. Amennyiben felhasználatlan egy éven belül elhasználódó anyagok maradnak 12.31.-én, azok értékelése utolsó beszerzési áron történik.

Könyvvezetési módja

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

Az eredmény megállapítása tartalékonkénti bontásban történik.

A pénztár 2012 évi beszámolója és számviteli politikája – sem analitikus nyilvántartásai, sem értékelési eljárásai tekintetében - nem tért el a 2011 évi gyakorlattól, azzal a kivétellel, hogy a tagdíjfizetésüket a tárgyév december 31.-én szüneteltető tagok egyéni számláján lévő hozam összegét, de maximum a tárgyévi pénzügyi tervben jóváhagyott kilépési költséggel egyező összeget, a fedezeti tartalékból átcsoportosítjuk a likviditási tartalékba.

A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő év január 31.

Számszaki rész
I. A pénztári alapok alakulása
A fedezeti alap előző évi eredményhez viszonyított változása

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyév az előző év százalékában
	3	6	%
	e	h	
Tagok által fizetett tagdíj	32063	32750	102
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	15321	15304	100
Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	47384	48054	101
Tagok egyéb befizetései	1	0	0
Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	47385	48054	101
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	132	88	67
Tag nyil alapján az NAV által átutalt összeg	10227	5628	55
Pénzügyi műveletek bevétele	4823	5684	118
Különféle bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+73EA12)	15182	11400	75
Fed alap bev összesen (73EA06+73EA13)	62567	59454	95
Szolgáltatások kiadásai	54454	55324	102
Tagoknak visszatérítet összeg	910	1540	169
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	7	286	4086
Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20)	55371	57150	103
Fedi alap tárgyévi eredm (73EA14-73EA21)	7196	2304	32

A fedezeti alap eredménye jelentős mértékben csökkent. Ennek fő oka – a szerény mértékben növekvő egyéni tagdíjbefizetések mellett – a NAV adó visszatérítésének 30%-ról 20%-ra való apadása. A fedezeti alap kiadásai 3%-al nőttek, ennek értéke 1779 eFt.

A működési alap előző évi eredményhez viszonyított változása

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyév/előző év
	3	6	%
	c	f	
Tagok által fizetett tagdíj	1825	1888	103
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5394	5289	98
Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	7219	7177	99
Pénztári befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05)	7219	7177	99
Egyéb bevétel	68	163	240
Pénzügyi műveletek bevétele	288	93	32
Műk és kieg váll tev különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+73EB12)	356	256	72
Működési alap bevételei összesen (73EB06+73EB13)	7575	7433	98
Anyagjellegű kiadások	3316	3586	108
Személyi jellegű kiadások	3773	4458	118
Egyéb kiadások	233	266	114
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	123	80	65
Beruházások, felújítások	500	0	0
Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	7945	8390	106
Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	-370	-957	259
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29-73EB30)	-370	-957	259

A működési alap vesztesége rohamosan nő. Ennek oka, hogy a stagnáló bevételek mellett, hogy a pénztár alkalmazottainak kötelező béremelése, valamint annak járulékai, és az új informatikai szolgáltató díja által indukált költségnövekedés fokozottan megterheli a pénztár működési kiadásait.

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyév/előző év
	3	6	%
	e	h	
Tagok által fizetett tagdíj	41	43	105
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	206	204	99
Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)	247	247	100
Pénztári befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)	247	247	100

Pénzügyi műveletek bevétele	42	73	174
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	7	290	4143
Különféle bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12)	49	363	741
Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)	296	610	206
Likviditási alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17)	0	0	0
Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14-73ED18)	296	610	206

A likviditási alap bevételei a fedezeti alapból történő átcsoportosítás miatt nőttek, így készül fel a pénztár a működési alap növekvő veszteségének kompenzálására.

2012 évi eszközállomány az előző évihez viszonyítva

Megnevezés	Előző évi felülv beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülv beszámoló záró adatai	2012/2011
	3	6	7
	e	h	z
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	92997	95026	102
A) Befektetett eszközök	1200	900	75
I. Immateriális javak	1200	900	75
1. Vagyoni értékű jogok	1200	900	75
2. Szellemi termékek	0	0	0
3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0	0
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0
2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0
3. Beruházások, felújítások	0	0	0
4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0
1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0
a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0
b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0
B) Forgóeszközök	91797	94126	103
I. Készletek	0	0	0
II. Követelések	34	197	579

1. Tagdíjkövetelések	0	0	0
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0
3. Egyéb követelések	34	197	579
III. Értékpapírok	86966	87208	100
1. Egyéb részesedések	86966	87208	100
2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
IV. Pénzeszközök	4797	6721	140
1. Pénztárak	34	14	41
2. Pénztári elszámolási számla	4759	6702	141
3. Elkülönített betétszámla	4	5	125
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0
5. Devizaszámla	0	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0

Az eszközök állománya nem változott jelentősen. Az egyéb követelések értéke alacsony bázison növekedett, és a forrás oldalról áthozott adó-túlfizetések összegéből áll. A fedezeti alap várható első félévi nagyobb kiadásai fedezetére a pénztár magasabb likvid eszközt biztosított, az előző évinél.

2012 évi források az előző évihez viszonyítva

Megnevezés	Előző évi felülv beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülv beszámoló záró adatai	2012/2011
	3	6	7
	m	p	z
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	92997	95026	102
D) Saját tőke	1364	1239	91
I. Induló tőke	0	0	0
1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0
2. Működési alap induló tőkéje	0	0	0
3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0
III. Tőkeváltozások	1364	1239	91
1. Fedezeti alap tőkeváltozása	9	214	2378
2. Működési alap tőkeváltozása	1355	1025	76
3. Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0
Tartalékok	91495	93450	102
I. Fedezeti alap tartaléka	88197	90501	103
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	86091	86957	101
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	2106	3544	168
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0

5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0
II. Működési alap tartaléka	2423	1465	60
1. Befektetett működési tartalék	0	0	0
2. Likvid működési tartalék	2423	1465	60
III. Likviditási alap tartaléka	875	1484	170
1. Befektetett likviditási tartalék	875	1484	170
2. Szabad likviditási tartalék	0	0	0
F) Kötelezettségek	138	337	244
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	59	255	432
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	59	0	0
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	62	100
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	193	100
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	79	82	104

A fedezeti alap összege alig változott, a működési alap jelentősen csökkent, a likviditási alap összege jelentősen nőtt. A rövid lejáratú kötelezettségek növekedését a befektető által közölt várható befektetési költségek összegének a beszámolóban való megjelenítése okozza, a többi kötelezettség az alkalmazottak nettó járandósága összegéből áll.

A pénztári szolgáltatásokra vonatkozó összehasonlító adatok 2011-2012

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt) 2011	Szolgáltatási kiadás (eFt) 2012	Tárgyév/előző év	Szolgáltatás esetszáma (db) 2011	Szolgáltatás esetszáma (db) 2012	Tárgyév/előző év
	1	1	%	2	2	%
	a	a		b	b	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	54454	55324	102	3241	3272	101
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	54454	55324	102	3241	3272	101
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	4599	4862	106	116	121	104
otthoni gondozás támogatása	2	2	100	1	2	200
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	15	29	193	1	4	400
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	405	90	22	29	9	31

vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0	0	0	0	0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0	0
ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek 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
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	2900	855	29	177	51	29
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0	0
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	46288	49486	107	2915	3085	106
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	30606	31760	104	1989	1996	100
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	15606	17431	112	925	1083	117
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	0	0	0	0	0	0
hátramaradottak segélyezése halál esetén	76	295	388	1	6	600
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	245	0	0	2	0	0
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	0	0	0	0	0	0
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	0	0	0	0
rekreációs üdülés	0	0	0	0	0	0
sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0	0
életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0	0	0	0	0

gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	0	0	0	0
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	0	0	0	0

A jogszabályváltozások miatt kifutó közfürdő által nyújtott- és sport szolgáltatások helyett a gyógyászati segédeszközök felhasználása, és igénylési esetszáma növekedett jelentősebben. A pénztárnak saját szolgáltatója nincs, a pénztártagok által választott szolgáltatók azt nyújtják, amit az Oep. finanszírozása mellett nyújtani képesek.

A portfólió állomány üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke

A pénztár kizárólag diszkont kincstárjegyekkel rendelkezet 2012. december 31.-én.

D130918 9063 db, névértéke 90630 eFt, beszerzési értéke: 86995 eFt.

A taglétszám korévenkénti alakulása

Megnevezés (Életkor)	Tagsági viszony évközi megszűnése						Mód	
	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén		
	1	2	3	4	5	6		7
	a	b	c	d	e	f		z
23	1	2	0	0	0	3		
24	7	4	0	0	0	11		
25	6	2	0	0	0	8		
26	19	6	0	0	0	25		
27	26	4	1	0	0	29		
28	25	2	0	0	0	27		
29	32	6	0	0	0	38		
30	40	6	1	0	0	45		
31	46	7	0	0	0	53		
32	74	4	1	0	0	77		
33	94	6	0	0	0	100		
34	90	5	3	0	0	92		
35	108	4	2	0	0	110		
36	117	9	4	0	0	122		
37	107	4	0	0	0	111		
38	94	4	2	0	0	96		
39	65	6	1	0	0	70		
40	87	4	1	0	0	90		

41	80	5	1	0	0	84	
42	64	4	0	0	0	68	
43	77	2	0	0	0	79	
44	87	5	1	0	0	91	
45	70	1	1	0	0	70	
46	64	2	1	0	0	65	
47	55	2	1	0	0	56	
48	67	1	2	1	0	65	
49	72	1	0	0	0	73	
50	66	4	1	0	0	69	
51	47	3	0	1	0	49	
52	46	2	1	0	0	47	
53	57	2	1	0	0	58	
54	39	2	0	0	0	41	
55	55	1	0	0	0	56	
56	67	4	3	0	0	68	
57	63	2	2	0	0	63	
58	66	2	3	0	0	65	
59	49	2	3	0	0	48	
60	48	0	1	0	0	47	
61	41	0	0	0	0	41	
62	28	0	3	0	0	25	
63	37	0	2	1	1	33	
64	22	0	3	0	0	19	
65	13	0	0	0	0	13	
66	12	0	0	0	0	12	
67	4	0	0	0	0	4	
68	2	0	0	0	0	2	
69	5	0	0	0	0	5	
70	1	0	0	0	0	1	
71	1	0	0	0	0	1	
72	1	0	0	0	0	1	
73	0	0	0	0	0	0	
74	0	0	0	0	0	0	
75	1	0	0	0	0	1	
76	1	0	0	0	0	1	
77	2	0	0	0	0	2	
Összesen	2448	132	46	3	1	2530	

A taglétszám 132 fővel nőtt, 50fővel csökkent a változás egyenlege 82 fő növekedés.

A szolgáltatást igénybe vevők létszámának és az igénybe vett szolgáltatások értékének korévenkénti alakulása

		Összes eset	
Korév	Összes érték eft	db	

Egészségügyi szolgáltatás igénybevétele

30

20

2

31	0	0
32	175	3
33	203	5
34	337	5
35	211	7
36	220	13
37	50	4
38	38	2
39	17	1
40	917	2
41	50	2
42	397	8
43	53	4
44	187	8
45	345	4
46	105	8
47	0	0
48	31	3
49	171	5
50	160	6
51	27	3
52	136	3
53	0	0
54	50	2
55	96	4
56	5	1
57	185	7
58	103	3
59	37	3
60	50	2
61	0	0
62	0	0
63	0	0
64	0	0
65	488	1
össz:	4862	121
39	2	1
40	0	0
41	1	1
össz:	3	2
42	4	1
46	10	1
47	5	1
62	10	1
össz:	29	4

46	12	1
48	15	1
54	22	2
55	9	1
56	11	1
58	8	1
59	11	1
77	3	1
össz:	90	9
9	4	1
12	1	1
13	72	1
14	2	2
18	7	1
24	3	1
25	54	1
26	5	1
27	1	1
29	5	1
32	93	1
34	1	1
35	2	2
36	22	2
37	99	2
38	0	1
39	74	3
40	24	1
41	2	1
42	21	2
44	17	2
45	0	0
46	3	1
48	6	2
49	102	3
50	1	1
52	1	1
53	4	1
55	3	2
58	10	1
60	8	3
63	46	1
68	75	1
69	46	1
70	24	3
77	18	1
össz:	855	51
24	97	6
25	52	6
26	167	17
27	31	5
28	226	17
29	270	14

30	418	33
31	343	35
32	385	37
33	941	68
34	834	58
35	951	94
36	1296	102
37	1215	92
38	1012	81
39	787	57
40	886	58
41	988	55
42	1136	60
43	1036	85
44	1208	75
45	766	55
46	1422	84
47	1171	43
48	1195	96
49	839	47
50	1403	88
51	692	42
52	639	49
53	1058	61
54	577	40
55	1263	48
56	847	56
57	538	41
58	1543	64
59	381	33
60	956	39
61	1187	23
62	195	8
63	454	13
64	214	6
65	58	3
77	82	2
össz:	31760	1996
24	25	2
25	6	2
26	39	8
27	103	7
28	219	11
29	193	9
30	152	21
31	38	9
32	272	20
33	310	25
34	831	35
35	709	59
36	1247	74
37	762	58

38	554	43
39	263	31
40	772	40
41	416	35
42	303	27
43	378	37
44	706	40
45	479	32
46	914	57
47	435	25
48	517	35
49	563	23
50	340	30
51	258	15
52	325	23
53	461	26
54	369	20
55	554	28
56	256	25
57	419	21
58	1090	42
59	242	22
60	526	27
61	218	15
62	231	2
63	552	11
64	245	8
65	1	1
66	26	1
77	113	1
össz:	17431	1083

Hátramarodottak segélyezése

48	14	2
51	5	2
53	199	1
58	77	1
össz:	295	6

A körülmények, amelyek meghatározó jelleggel befolyásolták a pénztár gazdálkodását.

A pénztár működési környezetét befolyásolja, hogy a Debreceni Egyetem, mint a legnagyobb, munkáltatói tag, finanszírozási gondokkal küzd. Egyre több tevékenységet szervez ki, és a kiszervezett részlegek nem szerződnek az Egészségpénztárral. A tagdíjat nem fizetők magas

létszáma a fenti körülményre vezethető vissza. A nem fizető tagok nem járulnak hozzá a pénztár működéséhez, csak a működési tartalékban átcsoportosított hozamokon keresztül. A működési kiadások nőnek, hiszen az anyag jellegű költségek és a tisztviselői és alkalmazotti járandóságok követik az inflációt, a működési tartalék bevételei azonban nem.

Rögzíteni kell azokat az eseményeket, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták, az éven belüli ütemezésnél az eltéréseket okozták.

A tartalékok alakulása az előző évi tényhez és az éves tervhez viszonyítva:

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált záró adatai	2012/2011	2012 évi terv	tény/terv %
	3	6			
	e	h			
Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	54851	55479	101	49817	111
Különféle bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED013)	15587	12019	77	9171	131
Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	70438	67498	96	58988	114
Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	63316	65540	104	57158	115
Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	7122	1958	27	1830	107

A terv alutervezettnek bizonyult. Teljesítését nem akadályozta különösebb külső körülmény

Be kell mutatni a rendkívüli eseményeket és azokat a tényezőket, amelyek a pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére hatással voltak.

Nem volt olyan rendkívüli körülmény, amely a befektetésekre, a pénzügyi helyzetre és az nagyságára és összetételére jelentős hatással lett volna.

Alapok alakulása a hosszú távú terv tükrében

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
	1	2	3	4
	a	b	c	d
Fedezeti alap	88197	59454	57150	90501
2012 terv hosszú/fed	86391	51753	49800	88344
Tény/terv %	102	115	115	102
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
2012 terv hosszú/szolg	0	0	0	0
Tény/terv %	0	0	0	0
Működési alap	2422	7433	8390	1465
2012 terv hosszú/műk	3101	7412	7293	3220
tény/terv %	78	100	115	45
Likviditási alap	875	609	0	1484
2012 terv hosszú/likv	875	304	0	1179
tény/terv %	100	200	0	126
Alapok állománya összesen	91494	67496	65540	93450
2012 terv hosszútávú/ alapok összesen	90367	59469	57093	92743
tény/terv %	101	113	115	101

A hosszú távú terv működési alappal kapcsolatos számai túl optimisták voltak, a továbbiakban intézkedéseket kell tenni a megnövekedett működési költségek finanszírozására (6). Egyéb iránt az alapok aránya megfelelő, a likviditási alap bevonására még nem volt szükség (7).

A szolgáltatások igénybevételéért teljesített kifizetések a szolgáltatások volumene, színvonala, az összhang érvényesülésének gyakorlata.

A kifizetett szolgáltatások értéke az előző évihez viszonyítva, 54454 eFt-ról, 55324 eFt-ra, 870 eFt-al nőtt. Ez a növekedés nem jelentős. A szolgáltatások majdnem kizárólag az OEP által nem térített egészségügyi ellátások, gyógyszerek és gyógyászati segédeszközök ártámogatására szorítkoznak. Azok színvonalát a pénztár nem tudja befolyásolni, tehát az összhang olyan, amilyen.

A pénztári taglétszám alakulása az alapszabály szerinti feladatokkal összefüggésbe.

A tagok létszáma a tervezett 60 fő helyett, 82 fővel nőtt, az alapok növekedése is arányos a létszám növekedésével. A működési alap veszteségének mérsékléséhez, jelentősebb létszámnövekedés, ill. fizető taglétszám növekedés szükséges.

Számot kell adni arról, hogy a munkáltatói kötelezettségvállalások megállapodásnak megfelelően teljesültek-e a beszámolási időszakban.

A pénztár legnagyobb munkáltatói tagja a Debreceni Egyetem, aki pontosan és határidőre teljesítette a munkáltatói szerződésben foglaltakat.

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenysége

Az Életerő egészségpénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem végez.

A pénztár alkalmazotti állománya, valamint a bér- és létszámváltozás hatásának az elemzése

A pénztár tagjaival kapcsolatos feladatait két fő alkalmazottal látja el. Ők végzik az ügyfélszolgálati a szolgáltatások nyilvántartási, és értékelési valamint a pénztárral szemben felmerült tagi és egyéb szolgáltatói kötelezettségek pénzügyi teljesítési feladatait.

A bérköltség 2012 évi terve 4248 eFt, a 2012 évi tény 4141 eFt volt, tehát a terveknek megfelelően alakult.

A pénztár számviteli politikájában lényegesen módosítás nem volt.

A portfólió állomány üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke (13)

A pénztár kizárólag diszkont kincstárjegyekkel rendelkezet 2012. december 31.-én.

D130918 9063 db, névértéke 90630 eFt, beszerzési (könyv szerinti) értéke: 86995 eFt.

A taglétszám korévenkénti alakulását és a szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása (13).

A kiegészítő melléklet 7-9 oldalain részletesen bemutatásra került.

**A pénztári alapok alakulása kimutatás tagolását a 252/2000 (XII.24.)
kormányrendelet 5. számú melléklete szerint.**

Fedezeti alap

Megnevezés	Összeg
	1
	a
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	9
Tőkeváltozások tárgyévi változása	204
Tőkeváltozások záró állománya	213
Befektetett tartalék nyitó állománya	86091
Befektetett tartalék tárgyévi változása	866
Befektetett tartalék záró állománya	86957
Likvid tartalék nyitó állománya	2106
Likvid tartalék tárgyévi változása	1438
Likvid tartalék záró állománya	3544
Egyéni számlák nyitó állománya	88206
Egyéni számlák tárgyévi változása	2508
Egyéni számlák záró állománya	90714
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0
Szolgáltatási számlák záró állománya	0
Fedezeti alap nyitó állománya	88206
Fedezeti alap tárgyévi változása	2508
Fedezeti alap záró állománya	90714

Működési alap

Megnevezés	Összeg
	1

	c
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	1355
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-330
Tőkeváltozások záró állománya	1025
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	2423
Likvid tartalék tárgyévi változása	-958
Likvid tartalék záró állománya	1465
Működési alap nyitó állománya	3778
Működési alap tárgyévi változása	-1288
Működési alap záró állománya	2490

Likviditási alap

Megnevezés	Összeg
	1
	c
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	875
Befektetett tartalék tárgyévi változása	609
Befektetett tartalék záró állománya	1484
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Likviditási alap nyitó állománya	875
Likviditási alap tárgyévi változása	609
Likviditási alap záró állománya	1484

Az egyes alapok állománya növekedhet:

- a) a tárgyévi bevételből;
- b) az alapok közötti pénzeszköz-átcsoportosításból;
- c) a befektetések állományának változásából.

Az egyes alapok állománya csökkenhet:

- a) a tárgyévi kiadások teljesítéséből;
- b) az alapok közötti pénzeszköz-átcsoportosításból;
- c) a befektetések állományának változásából.

Debrecen, 2013.05.23

Kecskés Gábor
IT elnök