

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.§)

Szimáné Szöllősi Mária az IT. Elnöke

Vértésiné Madai Edit az IT. Tagja

Horváth Róbert az IT. Tagja

A pénztár képviseletét minden IT tag önállóan elláthatja.

2. A pénztár pénzügyi helyzetére hatást gyakoroló rendkívüli események

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

A 2015 évben nem történt olyan rendkívüli gazdasági esemény, amely a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére hatással lett volna.

A pénztár 2015 évben is konzervatív – a legmagasabb biztonságra törekvő – befektetési politikát folytatott. Az értékpapírok választéka 2015 évben is jelentősen csökkent, ezért a beszámoló mellékletét képező záró leltárban csupán egyetlen D160928 diszkont kincstárjegy szerepel, 94.683.486,- Ft beszerzési értékben.

A pénztár működése, a 2016 évtől hatályos törvényi változások és a szükségesnél kevesebb fizető létszám növekedés miatt, működésre nyitva álló tartalékai tekintetében veszélybe került, ezért az Igazgató Tanács, a tagok érdekei védelmében, a pénztár beolvadását javasolta a 2015.december 16.-án tartott küldöttközgyűlésen, amit a küldöttek 2016 április 1.-i határidővel egyhangúan elfogadtak. Az Életerő egészségpénztár befogadó pénztára a Generali Egészség- és Önségélyező pénztár.

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 jóságok 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 értéke, beszerzési áron kerültek bemutatásra.

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.

Könyvviteli módja

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

Az eredmény megállapítása tartalékonkénti bontásban történik.

A pénztár 2015 évi beszámolója és számviteli politikája – sem analitikus nyilvántartásai, sem értékelési eljárásai tekintetében - nem tért el a 2014 évi gyakorlattól.

A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő év január 31.

Számszaki rész
I. A pénztári alapok alakulása

A fedezeti alap előző évi eredményhez viszonyított változása

Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Tárgyévi	tárgyév/elő
			beszámoló	beszámoló	ző év %
			záró adatai	záró adatai	
			1	4	5
			c	f	g
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	37898	40261	106
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	15391	15198	99
003	73EA03	Tagdíjbev össz (73EA01+73EA02)	53289	55459	104
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	53289	55459	104
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	0	0	0
008	73EA08	Tag nyilatk alapján az adóhat által átutalt össz	6606	6948	105
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	2878	1239	43
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0
013	73EA13	Különféle bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+ 73EA12)	9484	8187	86
014	73EA14	Fed alap bevi össz (73EA06+73EA13)	62772	63646	101
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	54478	57790	106
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	1904	1503	79
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	155	158	102
018	73EA18	Fedi alapot terh jogtlan kif	0	0	0

019	73EA19	Tagdíjat nem fiz tag egyéni számlájáról a műki alapba átcsopt össz	650	197	30
020	73EA20	Tagdíjat nem fiz tag egyéni szlájáról a likvi alapba átcsopt össz	8	8	100
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20)	57195	59656	104
022	73EA22	Fed alap tévi eredm (73EA14-73EA21)	5578	3990	72

A fedezeti alap eredménye 72%-ra csökkent. A tagdíjbefizetések és a szolgáltatások kifizetése 106% volt.

A működési alap előző évi eredményhez viszonyított változása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyév/előző év %
			1	4	5
			a	d	e
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	2132	2273	107
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5247	5217	99
003	73EB03	Tagdíjbev össz (73EB01+73EB02)	7379	7490	102
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0
006	73EB06	Pénztári bef össz (73EB03+73EB04+73EB05)	7979	7490	94
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
008	73EB071	ebből: kieg váll tev bevétele	0	0	0
009	73EB08	Egyéb bevétel	284	148	52
010	73EB081	ebből: kieg váll tev bevétele	0	0	0
011	73EB09	Kieg váll tevként nyújtott szolg ellenértéke	0	0	0
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele	199	2	1
013	73EB101	ebből: kieg váll tev bevétele	0	0	0
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alapból	400	816	0

015	73EB12	Átcsop fed alpból a nem fiz tag egyéni számlájáról	650	197	30
016	73EB13	Műk és kieg váll tev különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+73EB12)	1533	1163	76
017	73EB17	Műk alap bev összesen (73EB06+73EB13)	8912	8653	97
018	73EB171	ebből: kieg vállalk tev bevétele (73EB071+73EB81+73EB09+73EB101)	0	0	0
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	3921	3421	87
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	4998	4104	82
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	85	0	0
022	73EB21	Egyéb kiadások	452	0	0
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	449	0
024	73EB23	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	86	80	93
025	73EB24	Beruházások, felújítások	0	0	0
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
028	73EB27	Műk alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	9522	8054	85
029	73EB28	ebből: kieg váll tev kiadásai	0	0	0
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	-1014	599	-59
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0
032	73EB31	Műk alap tévi adózott eredm (73EB29-73EB30)	-1014	599	-59

A működési alap vesztesége csökkent, de úgy, hogy az 599 eFt eredményben 816 eFt likviditási tartalék bevonása jelenik meg.

Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyév/előző év %
			1	4	5
			c	f	g
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	48	50	104
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	205	204	100
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)	253	254	100
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)	253	254	100
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	64	20	31
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	8	8	100
013	73ED13	Különféle bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12)	72	28	39
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)	325	282	87
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	400	816	0
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17)	400	816	0
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14-73ED18)	-75	-534	712

A likviditási alapunk A tagdíjbevételek növekedésével arányosan nőtt. A 2015 évi veszteség oka, hogy 816 eFt átcsoportosításra került a működési tartalék javára.

A pénztár vállalkozási tevékenységet nem végez, ezért vállalkozási eredményt nem áll módjában bemutatni.

73EME

Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tény/bázis %
			1	6	
			c	h	
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	101829	105375	103
002	73EME11	A) Befektetett eszközök	300	0	0
003	73EME111	I. Immateriális javak	300	0	0
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok	300	0	0
005	73EME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások	0	0	0
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0
019	73EME12	B) Forgóeszközök	101529	105375	104
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0
021	73EME122	II. Követelések	0	0	0
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	0	0	0
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	0	0	0
025	73EME123	III. Értékpapírok	93609	94683	101
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	93609	0	101
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	94683	0
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	7920	10660	135
029	73EME1241	1. Pénztárak	47	48	102

030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	7868	10604	135
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	5	8	160
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0
033	73EME1245	5. Devizaszámla	0	0	0
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	32	0

Az eszközök állománya három százalékkal nőtt, ami főképp a fedezeti tartalék növekedéséből származik és a befektetett eszközök és a pénzeszközök értékének emelkedésében jelenik meg.

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tény/bázis %
			3	6	
			m	p	
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	101829	105375	103
002	73EMF11	D) Saját tőke	444	-634	-143
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0
004	73EMF1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0
005	73EMF1112	2. Működési alap induló tőkéje	0	0	0
006	73EMF1113	3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	444	-634	-143
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	0	0	0
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	444	-634	-143
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0
012	73EMF12	Tartalékok	101143	105199	104
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	99350	103340	104
014	73EMF1211	1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	93609	94683	101
015	73EMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	5741	8657	151
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0
018	73EMF1215	5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	38	638	1679
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	0	0	0
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	38	638	1679
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	1755	1221	70
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	0
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	1755	1221	0
025	73EMF13	F) Kötelezettségek	242	810	335
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	107	662	0
027	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0
028	73EMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	229	0
029	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0

030	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	107	433	0
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	135	148	110

A fedezeti alap tartaléka négy százalékkal nőtt. A működési alap jelentősen nőtt, a likviditási alap összege 70%-ra csökkent, hogy pótolja a működési alap hiányát.

A pénztári szolgáltatásokra vonatkozó összehasonlító adatok

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt) 2014	Szolgáltatási kiadás (eFt) 2015	Tárgyév/előző év	Szolgáltatás esetszáma (db) 2014	Szolgáltatás esetszáma (db) 2015	Tárgyév/előző év
			%			%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	54460	57790	106	3026	2918	96
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	54460	5779	11	3026	2918	96
ebből: t.bizt.ellátásban igénybe vehető eügyi szolg. Kieg., helyettesítése	4648	6277	135	133	155	117
otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	0	40	0	0	3	0
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
megv. Eü.i állapotú személyek életvitelét megkönnyítő spec. Eszk. vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának ktg.tám	0	0	0	0	0	0
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0	0
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	49812	51468	103	2893	2759	95
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	32926	32663	99	1850	1698	92

gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önsegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	16886	18694	111	1043	1058	101
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	0	0	0	0	0	0
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	111	0	0	3	0
OÉTI által nyilvántartott gluténmentes táplálék	0	5	0	0	1	0
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	0	0	0	0	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 önsegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	0	0	0	0
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önsegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	0	0	0	0

A szolgáltatások összege növekedett, esetszáma enyhén csökkent, gyakorlatilag stagnált 2015-ben a 2014 évihez viszonyítva. 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 rendelkezett 2015. december 31.-én. D160928 9526 db, névértéke 95.260 eFt, beszerzési értéke: 94.683 eFt

A taglétszám korévenkénti alakulása

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0
003	74A03	18	0	0	0	0	0	0
004	74A04	19	0	0	0	0	0	0
005	74A05	20	0	0	0	0	0	0
006	74A06	21	0	2	0	0	0	2
007	74A07	22	1	2	0	0	0	3
008	74A08	23	4	1	0	0	0	5
009	74A09	24	9	3	0	0	0	12
010	74A10	25	0	2	0	0	0	2
011	74A11	26	14	4	0	0	0	18
012	74A12	27	16	3	0	0	0	19
013	74A13	28	11	4	1	0	0	14
014	74A14	29	29	0	0	0	0	29
015	74A15	30	34	2	1	0	0	35
016	74A16	31	27	2	0	0	0	29
017	74A17	32	41	2	0	0	0	43
018	74A18	33	45	4	1	0	0	48
019	74A19	34	59	4	1	0	0	62
020	74A20	35	80	1	0	0	0	81
021	74A21	36	110	6	4	0	0	112
022	74A22	37	101	2	1	0	0	102
023	74A23	38	108	4	2	0	0	110
024	74A24	39	126	2	2	0	0	126
025	74A25	40	119	2	3	0	0	118
026	74A26	41	98	1	2	0	0	97
027	74A27	42	73	1	1	0	0	73
028	74A28	43	90	2	0	0	0	92
029	74A29	44	93	0	0	0	0	93
030	74A30	45	74	2	2	0	0	74
031	74A31	46	84	2	1	0	0	85
032	74A32	47	97	1	3	0	0	95
033	74A33	48	65	0	0	0	0	65
034	74A34	49	64	2	0	0	0	66
035	74A35	50	61	0	2	0	0	59
036	74A36	51	66	1	0	0	0	67
037	74A37	52	74	2	1	0	0	75
038	74A38	53	72	0	2	0	0	70
039	74A39	54	52	1	0	0	0	53
040	74A40	55	45	0	0	0	0	45
041	74A41	56	58	2	2	0	0	58
042	74A42	57	38	1	0	0	0	39
043	74A43	58	54	0	2	0	0	52
044	74A44	59	68	0	4	0	0	64
045	74A45	60	58	0	5	0	0	53

046	74A46	61	51	0	6	0	0	45
047	74A47	62	38	0	0	0	0	38
048	74A48	63	38	0	4	1	0	33
049	74A49	64	32	0	1	0	0	31
050	74A50	65	21	0	0	0	0	21
051	74A51	66	27	0	4	0	0	23
052	74A52	67	17	0	0	0	0	17
053	74A53	68	11	0	0	0	0	11
054	74A54	69	9	0	1	0	0	8
055	74A55	70	4	0	0	0	0	4
056	74A56	71	1	0	0	0	0	1
057	74A57	72	5	0	0	0	0	5
058	74A58	73	1	0	0	0	0	1
059	74A59	74	1	0	0	0	0	1
060	74A60	75	1	0	0	0	0	1
061	74A61	76	0	0	0	0	0	0
062	74A62	77	0	0	0	0	0	0
063	74A63	78	1	0	0	0	0	1
064	74A64	79	0	0	0	0	0	0
065	74A65	80	1	0	0	0	0	1
066	74A66	81	0	0	0	0	0	0
067	74A67	82	0	0	0	0	0	0
068	74A68	83	0	0	0	0	0	0
069	74A69	84	0	0	0	0	0	0
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0
071	74A71	86	0	0	0	0	0	0
072	74A72	87	0	0	0	0	0	0
073	74A73	88	0	0	0	0	0	0
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0
086	74A86	Összesen	2577	70		60	0	2587

A taglétszám 70 fővel nőtt, 60 fővel csökkent a változás egyenlege 10 fő növekedés.

A körülmények, amelyek meghatározó jelleggel befolyásolták a pénztár gazdálkodását.

A pénztár működési környezetét befolyásolja, hogy magas fluktuáció és az, hogy a Debreceni Egyetem - mint az Életerő Egészségpénztár legnagyobb munkáltató tagja - korábbi kiszervezési tevékenysége miatt, magas a tagdíjat nem fizetők létszáma. 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 fedezeti tartalék felhasználási adata felültervezettnek bizonyult, ezért a terhez viszonyított eredmény túl magas. Nem sikerült a fizető taglétszámot a tervezett szintre emelni. Hiába nőtt a tagok száma az előző évihez viszonyítva, nőtt a nem fizetővé vált tagok száma is és így a tervezettől elmaradt, különösen a működési tartalék bevétele.

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

73EE

<i>Eredménykimutatás - Alapok együttesen</i>							
<i>Nagyságrend: ezer forint</i>							
Sor - szám	PSZ ÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyév i beszámoló záró adatai	Tény/bázis %	2015 évi terv	Terv/tény %
			3	4	5	6	7
			e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	60921	63203	104	56910	111
002	73EE2	Különféle bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED013)	10032	9378	93	9356	100
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	70953	72581	102	66266	110
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	67117	68526	102	69511	99
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	3836	4055	106	-3245	-125

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.

Az pénztár kizárólag diszkontkincstárjegyekbe fekteti a vagyonát. A kincstárjegyek hozama a jegybanki alapkamat változásával összhangban csökkent.

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	99350	63646	59658	103340
2015 terv	73917	54589	60060	68446
Tény/terv %	134	116	99	151
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
2014 terv hosszú/szolg	0	0	0	0
Tény/terv %	0	0	0	0
Működési alap	38	8653	8054	638
2015 terv	67	9239	9301	5
tény/terv %	57	94	87	128
Likviditási alap	1755	282	816	1221
2015 terv	4566	2438	150	6854
tény/terv %	38	12	544	18

Továbbiakban intézkedéseket kell tenni a megnövekedett működési költségek finanszírozására

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

A kifizetett szolgáltatások értéke az előző évihez viszonyítva, nőtt. 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 összefüggésben.

A tagok létszáma összességében 10 fővel nőtt, az alapok növekedése is arányos a létszám növekedésével. A működési alap veszteségének mérsékléséhez, jelentősebb létszámnövekedés, ill. fizető taglétszám növekedés lenne 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 és járulékai 2015. évi terve 4922 eFt, a 2015 évi tény 4104 eFt volt, tehát a tervekhez viszonyított megtakarítás 818 eFt volt, amit a pénztár túlélése érdekében – 2015 július 1-től - végrehajtott munkaidő-keretes foglalkoztatás eredménye volt.

A pénztár számviteli politikájában lényegesen módosítás nem volt.

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

A pénztár kizárólag diszkont kincstárjegyekkel rendelkezett 2015. december 31.-én.

D160928 9526 db, névértéke 95.260 eFt, beszerzési (könyv szerinti) értéke: 94.683 eFt.

A taglétszám korévenkénti alakulása

A kiegészítő melléklet 10-11 oldalain részletesen bemutatásra került,

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

73EFA
Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	z
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	0	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	93609	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	1074	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	94683	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	5741	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	2916	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	8657	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	99350	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	3990	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	103340	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0	
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	0	
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0	
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0	
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	0	

033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	99350	
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	3990	
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	103340	

73EFB

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	444	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-1078	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	-634	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	38	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	599	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	637	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	482	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	-479	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	3	

73EFC

Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	

006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	1755	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-534	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	1221	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	1755	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	-534	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	1221	

Debrecen, 2016.03.24

Szimáné Szöllősi Mária
IT elnök