



9024 Győr Dembinszky u. 29.

ELSŐ REGIONÁLIS ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

www.ero-epenztar.hu info@ero-epenztar.hu T/F: 96 - 412 331

ERÖ Egészségpénztár

2010.

ÉVI

ÜZLETI JELENTÉS

Győr, 2011. május 09.

ERÖ Egészségpénztár
9024 Győr, Dembinszky u. 29.
T/F: 06-96-412-331
Adószám: 18930593-1-08

I. A Pénztár vagyoni helyzete 2010 évben az előző mérlegkészítés fordulónapjától számítva lényegesen nem változott.

A szabad pénzeszközöket közepes távú betétekben illetve alacsony kockázatú befektetési alapban helyezte el a pénztár.

A Pénztár Működésére az óvatosság és takarékos gazdálkodás volt jellemző.

A taglétszám mintegy 15 %-al csökkent, összefüggésben a gazdasági restrikciónal és a cafeteria keret munkáltatók általi csökkentésével.

A munkáltatói befizetések a tervezettnél alacsonyabbak voltak, a tagi befizetések kis mértékben növekedtek a várthoz képest.

A pénztár 2010 évben is folyamatosan bővítette szolgáltató partnereinek körét, a tagok gyakorlatilag minden pénztári szolgáltatást igénybe tudnak venni a szerződött szolgáltatókon keresztül.

A gazdasági visszaesés a pénztári környezetre is kedvezőtlenül hatott, továbbra is elmondható, hogy a tagok egy része a meglévő kedvezményeket sem használta ki, és az egészségcélú megtakarítási hajlam nem növekedett.

Sokan elbizonytalanodtak a bejelentett adó módosítások és a munkáltatói támogatások adóztatása miatt.

II. Fentiek miatt a pénztár 2011 évre sem tervez reálisan jelentősebb növekedést.

Az önkéntes pénztárak számára kedvezőtlen jogszabályi változások miatt taglétszámban, a bevételekben és a kiadásokban szinten tartásra törekszik a pénztár.

III. A mérleg fordulónapja után nem történt lényeges esemény, különösen jelentős folyamat, amely miatt az ERŐ Egészségpénztár 2010. évi éves pénztári beszámolójában látható vagyoni, pénzügyi, gazdálkodási helyzetére vonatkozóan egyéb kiegészítést kellene tenni.

A pénztár gazdálkodásának főbb mutatóit, szolgáltatási adatait, az alapok alakulását a mellékelt táblázatok tartalmazzák.

Győr, 2011. május 09.



Dr. Duschanek Péter
Igazgatótanács elnöke

ERŐ Egészségpénztár
9024 Győr, Dembinszky u. 29.
T/F: 06-96-412-331
Adószám: 18930593-1-00



ERÖ

Egészségpénztár

**2010. ÉVI
ÉVES PÉNZTÁRI BESZÁMÓLÓJÁNAK
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Győr, 2011. május 09


ERÖ Egészségpénztár
9024 Győr, Dembinszky u. 29.
T/F: 06-96-412-331
Adószám: 18930593-1-08



ÁLTALÁNOS ÉRTÉKEELÉS

Az ERÖ Egészségpénztár Győr és környéke területén valamint a Nyugat-Dunántúli Régióban működő pénztár, melynek egyéni és munkáltatói tagjai vannak.

A Pénztár 2010 évben folyamatosan működött.

A pénztári alapok képzése az Alapszabályzatban rögzített módon történt:

Évi első 4.000 Ft befizetés:

Fedezeti alap:	1 %
Működési alap:	98 %
Likviditási alap:	1 %

Évi első 4.000 Ft-ot meghaladó befizetés:

Fedezeti alap:	96,00 %
Működési alap:	4,00 %
Likviditási alap:	0,00 %

A bevételek az alapok szerinti bontásnak megfelelően kerültek felvezetésre a nyilvántartásokban. A működési kiadások a működési alapot terhelik.

A pénztár vállalkozási tevékenységet a beszámolási időszakban nem folytatott.

A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A 2010. év végén a taglétszám 148 fő. A pénzügyi tervtől eltérően a taglétszám a tervezettnél alacsonyabb.

BEVÉTELEK ALAKULÁSA

Tagdíj és tagdíj jellegű bevételek

A befolyt tagdíjjellegű bevételek összege a beszámolási időszakban 13.855 eFt volt. A befizetések közül 8.423 eFt egyéni tagdíj bevétel, 5.432 eFt a munkáltatói hozzájárulás. Az adóhatóság által tagok nyilatkozata alapján 1.459 eFt SZJA átutalás folyt be.

Pénzügyi műveletek bevételei

A pénzügyi műveletek bevétele: 252 eFt.

A pénzügyi műveletek bevételeinek az alapok közötti megosztása a befektetések arányában történik. Ennek megfelelően a fedezeti alpra 222 ezer Ft, a működési alpra 29 eFt, a likviditási alpra 1 eFt nettó hozambevétel került elszámolásra.

A fedezeti alpra felosztott nettó hozam negyedéves bontásban a negyedév utolsó napján fennálló időtényezővel súlyozott egyéni számla egyenlegek alapján történik.

A működési alap kamatbevétele 29 eFt, egyéb bevétele 97 eFt volt.

2010. évben az összes befolyt bevétel 16.263 eFt volt.

KIADÁSOK ALAKULÁSA

A *Fedezeti alap* kiadásai a tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokból, 114.383 eFt, valamint a kilépőknek járó számlaegyenlegből, 1227 eFt tevődik össze, melynek együttes összege 15.610 eFt.

A *működési alap* kiadása 2010. évben következőképpen alakultak: személyi jellegű kiadások 0 eFt, anyagjellegű kiadások 1002 eFt, beruházás 0 eFt, pénzügyi műveletek kiadásai 129 eFt, felügyeleti díj 28 eFt volt. A működési alap kiadásai összesen 1.159 eFt-ot tettek ki. Az elszámolt kiadások tőke kiadásokat nem tartalmaznak.

A *Likviditási alap* bevétel 5 eFt volt, kiadás nem terhelte 2010. évben.

ALAPOK ALAKULÁSA

A pénztári tartalékok év végi állománya 10.549 eFt.

A tartalékok között külön kerültek kimutatásra alapok szerint a befektetett és a likvid tartalékok.

Az év végére az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

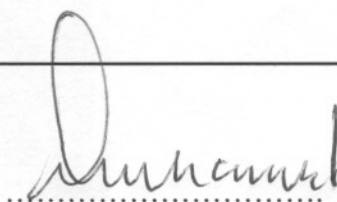
Alapok bevételei	16 263 eFt
Alapok Kiadásai	16 769 eFt
Alapok tárgyévi eredménye	- 506 eFt

Az alapok változásának részletes adatait a 73EB, 73EFB, 73EE táblázatok tartalmazzák.

BEFEKTETÉSEK

011	73EH1107	sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	354	19	
012	73EH1108	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések			
013	73EH1109	egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	6318	342	
014	73EH11091	ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	4875	291	
015	73EH11092	gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1432	50	
016	73EH11093	kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetelenség esetén	11	1	
017	73EH11094	hátramaradottak segélyezése halál esetén			
018	73EH11095	vizitdíj			
019	73EH11096	kórházi ápolási díj			
020	73EH1110	gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	598	8	
021	73EH12	Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	408	20	
022	73EH121	ebből: természetgyógyászati szolgáltatások			
023	73EH122	rekreációs üdülés			
024	73EH123	sporteszközök vásárlásának támogatása	408	20	
025	73EH124	életmódjavítást elősegítő kúrák			
026	73EH125	gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása			
027	73EH126	gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása			

Győr, 2011. május .09.



 Dr Duschanek Péter
 Igazgatótanács elnöke

ERŐ Egészségpénztár
 9024 Győr, Dembinszky u. 29.
 T/F: 06-96-412-331
 Adószám: 18930593-1-06

