

**73E - ÉVES BESZÁMOLÓ (Önkéntes kölcsönös egészség pénztár)**Vonatkozási idő : -tól (év / hónap / nap) -ig (év / hónap / nap)Bizonylat jellege (E,M)Kitöltés dátuma: (év / hónap / nap)

<i>A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!</i>	
Beérkezés dátuma:	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
	(óra:perc) <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Iktatószám:	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Feldolgozás dátuma:	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
	(óra:perc) <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

<i>Végelszámolás, beolvadás, összeolvadás esetén benyújtott éves beszámoló</i>			
Beszámolási időszak kezdete	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	Beszámolási időszak vége	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
végelszámoláshoz kapcsolódó	<input type="checkbox"/>	beolvadáshoz kapcsolódó	<input type="checkbox"/>
		összeolvadáshoz kapcsolódó	<input type="checkbox"/>

Az önkéntes kölcsönös egészség pénztár neve:

ADOSZT Egészségpénztár

Az önkéntes kölcsönös egészség pénztár törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Szilágyi Zsuzsa

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!**AZ ADATSZOLGÁLTATÁST A FELÜGYELET ÁLTAL ELŐÍRT ELEKTRONIKUS ADATHORDOZÓ ÉS ADATFELDOLGOZÓ RENDSZEREK SEGÍTSÉGÉVEL KELL TELJESÍTENI!**

- 1 Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után!
- 2 Az adatszolgáltatás az ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRAK BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉSI ÉS KÖNYVVEZETÉSI SAJÁTOSSÁGAIRÓL szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 8. §-ának (1) bekezdése alapján történik.
- 3 Adatszolgáltatók köre: önkéntes kölcsönös egészségpénztárak, amelyek a felügyeleti hatóságtól önkéntes kölcsönös egészségpénztári szolgáltatási tevékenység végzésére működési engedélyt kaptak.
- 4 A beszámolót a tárgyévvel kapcsolatban kell kitölteni.
- 5 A beszámolót a tárgyévet követő év május 31.-ig, mint beérkezési időpontig, kell megküldeni a FELÜGYELET részére.
- 6 Az éves jelentés egy KINYOMTATOTT és aláírt példányát a könyvvizsgálói záradékkal együtt, az elektronikus adatszolgáltatással egyidejűleg meg kell küldeni a FELÜGYELET részére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA KRT. 39.

73EME
 Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sors szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	207 014	0	207 014	349 837	0	349 837	
002	73EME11	A., Befektetett eszközök	305	0	305	4 535	0	4 535	
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	2 662	0	2 662	
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	2 662	0	2 662	
005	73EME1112	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	305	0	305	1 873	0	1 873	
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	305	0	305	1 873	0	1 873	
010	73EME1123	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
011	73EME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
014	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
015	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
016	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
017	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
019	73EME12	B., Forgóeszközök	206 709	0	206 709	345 302	0	345 302	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	21 230	0	21 230	10 604	0	10 604	
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	21 230	0	21 230	10 116	0	10 116	
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	Egyéb követelések	0	0	0	488	0	488	
025	73EME123	III. Értékpapírok	181 903	0	181 903	325 993	0	325 993	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	181 903	0	181 903	325 993	0	325 993	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	3 576	0	3 576	8 680	0	8 680	
029	73EME1241	Pénztárak	77	0	77	2	0	2	
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	3 495	0	3 495	8 508	0	8 508	
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	4	0	4	170	0	170	
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
033	73EME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	25	0	25	

73EMF
 Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sors szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	207 014	0	207 014	349 837	0	349 837	
002	73EMF11	D., Saját tőke	8 184	0	8 184	9 470	0	9 470	
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73EMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	8 184	0	8 184	9 470	0	9 470	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	18 046	0	18 046	6 655	0	6 655	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	-9 968	0	-9 968	2 713	0	2 713	
011	73EMF1133	Likviditási tartalék tőkeváltozása	106	0	106	102	0	102	
012	73EMF12	E., Tartalékok	183 373	0	183 373	333 880	0	333 880	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	172 753	0	172 753	314 936	0	314 936	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	174 083	0	174 083	311 908	0	311 908	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	-1 330	0	-1 330	3 028	0	3 028	
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	5 469	0	5 469	16 244	0	16 244	
019	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	0	14 085	0	14 085	
020	73EMF1222	Likvid működési tartalék	5 469	0	5 469	2 159	0	2 159	
021	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	5 151	0	5 151	2 700	0	2 700	
022	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	
023	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	5 151	0	5 151	2 700	0	2 700	
024	73EMF13	F., Kötelezettségek	15 457	0	15 457	6 487	0	6 487	
025	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	14 931	0	14 931	5 731	0	5 731	
026	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
027	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	13 755	0	13 755	3 186	0	3 186	
028	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
029	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 176	0	1 176	2 545	0	2 545	
030	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	526	0	526	756	0	756	

73EA

Eredménykimutatás - Fedzeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	108 145	0	108 145	37 408	0	37 408	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	251 929	0	251 929	131 723	0	131 723	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen	360 074	0	360 074	169 131	0	169 131	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	72 739	0	72 739	
005	73EA05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	85 629	0	85 629	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen	360 074	0	360 074	327 499	0	327 499	
007	73EA07	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	0	0	0	0	0	0	
008	73EA08	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
009	73EA09	Pénzügyi műveletek bevétele	9 584	0	9 584	28 378	0	28 378	
010	73EA10	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	25	0	25	
011	73EA11	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Különféle bevételek	9 584	0	9 584	28 403	0	28 403	
013	73EA13	Fedzeti alap bevételei összesen	369 658	0	369 658	355 902	0	355 902	
014	73EA14	Szolgáltatások kiadásai	369 406	0	369 406	203 775	0	203 775	
015	73EA15	Tagoknak visszatérítet összeg	85	0	85	8 250	0	8 250	
016	73EA16	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 497	0	1 497	1 694	0	1 694	
017	73EA17	Visszapótlás a likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
018	73EA18	Fedzeti alap kiadásai összesen	370 988	0	370 988	213 719	0	213 719	
019	73EA19	Fedzeti alap tárgyévi eredménye	-1 330	0	-1 330	142 183	0	142 183	

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			számláló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	számláló	eltérések (+/-)	számláló	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	18 191	0	18 191	6 479	0	6 479	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	46 285	0	46 285	49 511	0	49 511	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen	64 476	0	64 476	55 990	0	55 990	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	2 623	0	2 623	
005	73EB05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen	64 476	0	64 476	58 613	0	58 613	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73EB09	Egyéb bevétel	3	0	3	1 492	0	1 492	
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	147	0	147	0	0	0	
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	5 152	0	5 152	
015	73EB15	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	150	0	150	6 644	0	6 644	
016	73EB16	Működési alap bevételei összesen	64 626	0	64 626	65 257	0	65 257	
017	73EB17	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
018	73EB18	Anyagjellegű kiadások	49 040	0	49 040	48 110	0	48 110	
019	73EB19	Személyi jellegű kiadások	9 085	0	9 085	1 759	0	1 759	
020	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	96	0	96	66	0	66	
021	73EB21	Egyéb kiadások	3 512	0	3 512	57	0	57	
022	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1	0	1	0	0	0	
023	73EB23	Felügyeleti díj	1 577	0	1 577	1 364	0	1 364	
024	73EB24	Beruházások, felújítások	190	0	190	3 127	0	3 127	
025	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
026	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73EB27	Működési alap kiadásai	63 501	0	63 501	54 483	0	54 483	
028	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
029	73EB29	Adózás előtti eredmény	1 125	0	1 125	10 774	0	10 774	
030	73EB30	Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0	0	0	
031	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	1 125	0	1 125	10 774	0	10 774	

73EC

Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Sors szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0	
003	73EC3	Kiegészítő vállalozási tevékenység adózás előtti eredménye (1-2)	0	0	0	0	0	0	

73ED

Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	631	0	631	218	0	218	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 481	0	1 481	1 468	0	1 468	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	2 112	0	2 112	1 686	0	1 686	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	258	0	258	
005	73ED05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen	2 112	0	2 112	1 944	0	1 944	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73ED08	Egyéb bevételek	35	0	35	692	0	692	
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	96	0	96	
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73ED12	Különféle bevételek (07+08+09+10+11)	35	0	35	788	0	788	
013	73ED13	Likviditási alap bevételei (06+12)	2 147	0	2 147	2 732	0	2 732	
014	73ED14	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	6	0	6	
015	73ED15	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	25	0	25	
016	73ED16	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	5 152	0	5 152	
017	73ED17	Likviditási alap kiadásai (14+15+16)	0	0	0	5 183	0	5 183	
018	73ED18	Likviditási alap tárgyévi eredménye (13-17)	2 147	0	2 147	-2 451	0	-2 451	

73EE

Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Sors szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	426 662	0	426 662	226 807	0	226 807	
002	73EE2	Különféle bevételek (A/12+A/4+A/5+B/15+B/4+B/5+D/12+D/4+D/5)	9 769	0	9 769	197 084	0	197 084	
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	436 431	0	436 431	423 891	0	423 891	
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/18+B/27+D/17)	434 489	0	434 489	273 385	0	273 385	
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	1 942	0	1 942	150 506	0	150 506	

73EFA
 Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák		
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	18 046	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-11 391	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	6 655	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	174 083	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	137 825	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	311 908	
011	73EFA110	Likviditási tartalék nyitó állománya	-1 330	
012	73EFA111	Likviditási tartalék tárgyévi változása	4 358	
013	73EFA112	Likviditási tartalék záró állománya	3 028	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	190 799	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	130 792	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	321 591	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák		
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA225	Likviditási tartalék nyitó állománya	0	
028	73EFA226	Likviditási tartalék tárgyévi változása	0	
029	73EFA227	Likviditási tartalék záró állománya	0	
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0	
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0	
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0	
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	190 799	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	130 792	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	321 591	

73EFB
Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	
			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	-9 968	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	12 681	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	2 713	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	14 085	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	14 085	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	5 469	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-3 310	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	2 159	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	-4 499	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	23 456	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	18 957	

73EFC
Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sors szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	
			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	106	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-4	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	102	
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	5 151	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-2 451	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	2 700	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	5 257	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-2 455	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	2 802	

73EFD

Pénztári alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Sors szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73EFD1	Fedezeti alap	190 799	321 591	
002	73EFD2	Működési alap	-4 499	18 957	
003	73EFD3	Likviditási alap	5 257	2 802	
004	73EFD4	Összesen	191 557	343 350	

73EG

Az egészségpénztár szolgáltatási adatai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (Eft)	Ellátott személyek	Mód
		1	2	3	4
		b	c	d	
001	73EG01	Gyógyszertár	150 383	29665	
002	73EG02	Optika	29 731	1789	
003	73EG03	Gyógyászati segédeszközök	8 794	845	
004	73EG04	Fogászati eszközök	5 269	194	
005	73EG05	Szakorvosi szolgáltatások	3 558	706	
006	73EG06	Gyógyüdülés	106	3	
007	73EG07	Egészséges életmóddal kapcs. szolg.	57	5	
008	73EG08	Rekreációs üdülés	3 253	36	
009	73EG09	Táppénz	290	14	
010	73EG10	Sporttevékenységgel kapcs. szolg. eszköz	1 089	52	
011	73EG11	Természetgyógyászati szolgáltatások	141	8	
012	73EG12	Gyógytorna, gyögmasszázs, gyógyfürdő	612	49	
013	73EG13	Csecsemő ápolási cikkek	103	20	
014	73EG14	Betegápolás	58	2	
015	73EG15	Egyéb szolgáltatások	331	12	



74E - Biztosításmatematikai statisztikai jelentés

Vonatkozási idő : -tól (év / hónap / nap)

-ig (év / hónap / nap)

Bizonylat jellege (E,M)

Kitöltés dátuma: (év / hónap / nap)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!					
Beérkezés dátuma:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	(óra:perc) <input type="text"/>
Iktatószám:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Feldolgozás dátuma:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	(óra:perc) <input type="text"/>

Végelszámolás, beolvasás, összeolvasás esetén benyújtott éves beszámoló					
Beszámolási időszak kezdete	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Beszámolási időszak vége	<input type="text"/>
végelszámoláshoz kapcsolódó	<input type="checkbox"/>	beolvasáshoz kapcsolódó	<input type="checkbox"/>	összeolvasáshoz kapcsolódó	<input type="checkbox"/>

Az önkéntes kölcsönös egészség pénztár neve:

ADOSZT Egészségpénztár

Az önkéntes kölcsönös egészség pénztár törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Szilágyi Zsuzsa

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

AZ ADATSZOLGÁLTATÁST A FELÜGYELET ÁLTAL ELŐÍRT ELEKTRONIKUS ADATHORDOZÓ ÉS ADATFELDOLGOZÓ RENDSZEREK SEGÍTSÉGÉVEL KELL TELJESÍTENI!

- 1 Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után!
- 2 Az adatszolgáltatás az ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRAK EGYES GAZDÁLKODÁSI SZABÁLYAIRÓL szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet 22. §-ának (1) bekezdése alapján történik.
- 3 Adatszolgáltatók köre: önkéntes kölcsönös egészségpénztárak, amelyek a felügyeleti hatóságtól önkéntes kölcsönös egészségpénztári szolgáltatási tevékenység végzésére működési engedélyt kaptak.
- 4 A JELENTÉST a tárgyévre vonatkozóan kell kitölteni.
- 5 A JELENTÉST a tárgyévet követő év május 31.-ig, mint beérkezési időpontig, kell megküldeni a FELÜGYELET részére.
- 6 Az éves jelentés egy KINYOMTATOTT és aláírt példányát, az elektronikus adatszolgáltatással egyidejűleg meg kell küldeni a FELÜGYELET részére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA KRT. 39.

74A

Tagdíjfizetők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód
			Év elején	Új belépő	Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás	Egyéb megszűnés		
			1	2	3	4	5	6		
			c	d	e	f	g	h	i	
001	74A01	16								0
002	74A02	17								0
003	74A03	18								0
004	74A04	19			1					1
005	74A05	20			1					1
006	74A06	21		3	7					10
007	74A07	22		14	4	1				17
008	74A08	23		23	16					39
009	74A09	24		59	18					77
010	74A10	25		124	22	3				143
011	74A11	26		227	21	2				246
012	74A12	27		292	16	10				298
013	74A13	28		331	19	8				342
014	74A14	29		369	16	11				374
015	74A15	30		376	12	9				379
016	74A16	31		307	19	10				316
017	74A17	32		266	9	9				266
018	74A18	33		309	6	7				308
019	74A19	34		310	10	11				309
020	74A20	35		371	13	14				370
021	74A21	36		386	5	15				376
022	74A22	37		353	8	6				355
023	74A23	38		336	5	14				327
024	74A24	39		272	4	8				268
025	74A25	40		305	4	13				296
026	74A26	41		243	4	13				234
027	74A27	42		268	3	10				261
028	74A28	43		306	7	7				306
029	74A29	44		276	3	13				266
030	74A30	45		332	4	4				332
031	74A31	46		317	3	9				311
032	74A32	47		376	2	12				366
033	74A33	48		438	5	12				431
034	74A34	49		456	9	14				451
035	74A35	50		532	5	15				522
036	74A36	51		525	7	16				516
037	74A37	52		422	8	20				410
038	74A38	53		443	7	19				431
039	74A39	54		478	1	15				464
040	74A40	55		405	6	19				392
041	74A41	56		403	2	13				392
042	74A42	57		365	1	21				345
043	74A43	58		220	2	41				181
044	74A44	59		180	2	28				154
045	74A45	60		140		23				117
046	74A46	61		86		24				62
047	74A47	62		74		19				55
048	74A48	63		31		9				22
049	74A49	64		26		13				13
050	74A50	65		14		4				10
051	74A51	66		7		2				5
052	74A52	67		3		1				2
053	74A53	68		5		4				1
054	74A54	69			1					1
055	74A55	70		1		1				0
056	74A56	71								0
057	74A57	72		1						1
058	74A58	73		1		1				0
059	74A59	74								0
060	74A60	75								0
061	74A61	76								0
062	74A62	77								0
063	74A63	78								0
064	74A64	79								0
065	74A65	80								0
066	74A66	81								0
067	74A67	82								0
068	74A68	83								0
069	74A69	84								0
070	74A70	85								0
071	74A71	86								0
072	74A72	87								0
073	74A73	88								0
074	74A74	89								0
075	74A75	90								0
076	74A76	91								0
077	74A77	92								0
078	74A78	93								0
079	74A79	94								0
080	74A80	95								0
081	74A81	96								0
082	74A82	97								0
083	74A83	98								0
084	74A84	99								0
085	74A85	100								0

74B

Tagdíjfizetés szüneteltetésére vonatkozó létszámadatok

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Év közbeni megszűnés okaként					Év végén	Mód
			Év elején	Év közben keletkezett	Kilépés	Elhalálozás	Lejárt		
			1	2	3	4	5		
			c	d	e	f	g	h	
001	74B01	16							
002	74B02	17							
003	74B03	18							
004	74B04	19							
005	74B05	20							
006	74B06	21							
007	74B07	22							
008	74B08	23							
009	74B09	24							
010	74B10	25							
011	74B11	26							
012	74B12	27							
013	74B13	28							
014	74B14	29							
015	74B15	30							
016	74B16	31							
017	74B17	32							
018	74B18	33							
019	74B19	34							
020	74B20	35							
021	74B21	36							
022	74B22	37							
023	74B23	38							
024	74B24	39							
025	74B25	40							
026	74B26	41							
027	74B27	42							
028	74B28	43							
029	74B29	44							
030	74B30	45							
031	74B31	46							
032	74B32	47							
033	74B33	48							
034	74B34	49							
035	74B35	50							
036	74B36	51							
037	74B37	52							
038	74B38	53							
039	74B39	54							
040	74B40	55							
041	74B41	56							
042	74B42	57							
043	74B43	58							
044	74B44	59							
045	74B45	60							
046	74B46	61							
047	74B47	62							
048	74B48	63							
049	74B49	64							
050	74B50	65							
051	74B51	66							
052	74B52	67							
053	74B53	68							
054	74B54	69							
055	74B55	70							
056	74B56	71							
057	74B57	72							
058	74B58	73							
059	74B59	74							
060	74B60	75							
061	74B61	76							
062	74B62	77							
063	74B63	78							
064	74B64	79							
065	74B65	80							
066	74B66	81							
067	74B67	82							
068	74B68	83							
069	74B69	84							
070	74B70	85							
071	74B71	86							
072	74B72	87							
073	74B73	88							
074	74B74	89							
075	74B75	90							
076	74B76	91							
077	74B77	92							
078	74B78	93							
079	74B79	94							
080	74B80	95							
081	74B81	96							
082	74B82	97							
083	74B83	98							
084	74B84	99							
085	74B85	100							

74C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Szolgáltatás évközi megszűnése			Év végén	Mód					
						1	2	3			4	5	6	7	8
						b	c	d			e	f	g	h	
001	74C1														
002	74C101	16													
003	74C102	17													
004	74C103	18													
005	74C104	19													
006	74C105	20													
007	74C106	21													
008	74C107	22													
009	74C108	23													
010	74C109	24													
011	74C110	25													
012	74C111	26													
013	74C112	27													
014	74C113	28													
015	74C114	29													
016	74C115	30													
017	74C116	31													
018	74C117	32													
019	74C118	33													
020	74C119	34													
021	74C120	35													
022	74C121	36													
023	74C122	37													
024	74C123	38													
025	74C124	39													
026	74C125	40													
027	74C126	41													
028	74C127	42													
029	74C128	43													
030	74C129	44													
031	74C130	45													
032	74C131	46													
033	74C132	47													
034	74C133	48													
035	74C134	49													
036	74C135	50													
037	74C136	51													
038	74C137	52													
039	74C138	53													
040	74C139	54													
041	74C140	55													
042	74C141	56													
043	74C142	57													
044	74C143	58													
045	74C144	59													
046	74C145	60													
047	74C146	61													
048	74C147	62													
049	74C148	63													
050	74C149	64													
051	74C150	65													
052	74C151	66													
053	74C152	67													
054	74C153	68													
055	74C154	69													
056	74C155	70													
057	74C156	71													
058	74C157	72													
059	74C158	73													
060	74C159	74													
061	74C160	75													
062	74C161	76													
063	74C162	77													
064	74C163	78													
065	74C164	79													
066	74C165	80													
067	74C166	81													
068	74C167	82													
069	74C168	83													
070	74C169	84													
071	74C170	85													
072	74C171	86													
073	74C172	87													
074	74C173	88													
075	74C174	89													

076	74C175	90							
077	74C176	91							
078	74C177	92							
079	74C178	93							
080	74C179	94							
081	74C180	95							
082	74C181	96							
083	74C182	97							
084	74C183	98							
085	74C184	99							
086	74C185	100							
							
087	74C9								
088	74C901	16							
089	74C902	17							
090	74C903	18							
091	74C904	19							
092	74C905	20							
093	74C906	21							
094	74C907	22							
095	74C908	23							
096	74C909	24							
097	74C910	25							
098	74C911	26							
099	74C912	27							
100	74C913	28							
101	74C914	29							
102	74C915	30							
103	74C916	31							
104	74C917	32							
105	74C918	33							
106	74C919	34							
107	74C920	35							
108	74C921	36							
109	74C922	37							
110	74C923	38							
111	74C924	39							
112	74C925	40							
113	74C926	41							
114	74C927	42							
115	74C928	43							
116	74C929	44							
117	74C930	45							
118	74C931	46							
119	74C932	47							
120	74C933	48							
121	74C934	49							
122	74C935	50							
123	74C936	51							
124	74C937	52							
125	74C938	53							
126	74C939	54							
127	74C940	55							
128	74C941	56							
129	74C942	57							
130	74C943	58							
131	74C944	59							
132	74C945	60							
133	74C946	61							
134	74C947	62							
135	74C948	63							
136	74C949	64							
137	74C950	65							
138	74C951	66							
139	74C952	67							
140	74C953	68							
141	74C954	69							
142	74C955	70							
143	74C956	71							
144	74C957	72							
145	74C958	73							
146	74C959	74							
147	74C960	75							
148	74C961	76							
149	74C962	77							
150	74C963	78							
151	74C964	79							
152	74C965	80							
153	74C966	81							
154	74C967	82							
155	74C968	83							
156	74C969	84							
157	74C970	85							

Táblakód: 74C

Vonatkozási idő : 20040101-20041231

Adatszolgáltató neve:
ADOSZT Egészségpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18102286

158	74C971	86									
159	74C972	87									
160	74C973	88									
161	74C974	89									
162	74C975	90									
163	74C976	91									
164	74C977	92									
165	74C978	93									
166	74C979	94									
167	74C980	95									
168	74C981	96									
169	74C982	97									
170	74C983	98									
171	74C984	99									
172	74C985	100									

Táblakód: 74D
Vonatkozási idő : 20040101-20041231

Adatszolgáltató neve:
ADOSZT Egészségpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18102286

74D
Egyéni számlák állása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Evközi bevétel				Evközi kiadás				Mód	
		Év elején	Tagdíj	Befektetések hozama	Egyéb	Kilépés és átlépés	Elhalálozás	Szolgáltatásra	Év végén		
		1	2	3	4	5	6	7	8		9
		a	b	c	d	e	f	g	h		
001	74D1	172 753	327 500	26 707	0	7 511	739	203 775	314 935		

74E

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák (száma és összege)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Év elején	Év közben keletkezett	Év közben megszűnt	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	
001	74E1	Száma (db)					
002	74E2	Összege (ezer Ft)					

Táblakód: 74F
Vonatkozási idő : 20040101-20041231

Adatszolgáltató neve:
ADOSZT Egészségpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18102286

74F
Szolgáltatási számlák állása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Évközi kiadás				Évközi bevétel			Mód	
			Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Szolgáltatásra	Egyéb okból	Egyéni számlákról	Befektetések hozama	Egyéb bevétel		Év végén
			1	2	3	4	5	6	7		8
a	b	c	d	e	f	g	h	9			
001	74F01										
									
	74F99										

74G

Az egészségpénztár, illetve az önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Finanszírozási cél megnevezése	Finanszírozási költség (ezer Ft)	Ellátott személyek	Összes szolgáltatás (db)	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	
001	74G01		Gyógyszertár	150 383	29 665	8 224	
002	74G02		Optika	29 731	1 789	1 338	
003	74G03		Gyógyászati segédeszközök	8 794	845	803	
004	74G04		Fogászati eszközök	5 269	194	152	
005	74G05		Szakorvosi szolgáltatások	3 558	706	715	
006	74G06		Gyógyüdülés	106	3	3	
007	74G07		Egészséges életmóddal kapcs. szolg.	57	5	5	
008	74G08		Rekreációs üdülés	3 253	36	33	
009	74G09		Táppénz	290	14	13	
010	74G10		Sporttevékenységgel kapcs. szolg. eszköz	1 089	52	45	
011	74G11		Természetgyógyászati szolgáltatások	141	8	9	
012	74G12		Gyógytorna, gyögmasszázs, gyógyfürdő	612	49	40	
013	74G13		Csecsemő ápolási cikkek	103	20	14	
014	74G14		Betegápolás	58	2	2	
015	74G15		Egyéb szolgáltatások	331	12	8	

ADOSZT Egészségpénztár
2004. évi beszámoló
Kiegészítő melléklete

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1., Bevezető

Az **ADOSZT Adó- és Pénzügyi Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára** (rövidített neve: ADOSZT Egészségpénztár) 2001. február 28-án alakult.

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma:	16.Pk.60.350/2001.
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet határozatának száma:	PSZÁF/IV/116/2001

Pénztár székhelye: 1052 Budapest, Deák Ferenc u. 23.

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Könyvvizsgáló: M&Silver Könyvvizsgáló Kft.

Bankszámlavezető pénzügyintézet	Kereskedelmi és Hitelbank Rt
Letétkezelő pénzügyintézet	HVB Bank Hungary Rt
Vagyonkezelők	CA IB Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt
Adminisztrációt végző szervezet	TLM-EPT Pénztárszolgáltató Kft

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács (2004.12.31)	
Elnök:	Michalkó Péter
Tagok:	Dr. Iván László
	Sulyok Emília
Ellenőrző Bizottság (2004.12.31)	
Elnök:	Kiss Ferenc
Tagok:	Pósa Attiláné
	Fejes Péterné

2., A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy az ADOSZT Egészségpénztárnál (továbbiakban: pénztár) olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgál.

Szabályozási környezet

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- a) „A számvitelről” szóló 2000. évi C. törvény
- b) „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1996. évi XV. törvénnyel módosított 1993. évi XCVI. törvény
- c) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet
- d) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól” szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm.rendelet

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok, különös tekintettel a 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

Beszámolási kötelezettség

A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságának, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesülésének, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően a kettős könyvvitel rendszerében vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

Könyvvezetés módja

A pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló formája

A *beszámoló formája*: Éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót két példányban, legkésőbb az üzleti évet követő május 31-ig a pénztár megküldi a Felügyeletnek.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet

Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni.

Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a kelet feltüntetésével az igazgatótanács elnöke köteles aláírni.

Az üzleti év

Az üzleti év az az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni. Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel.

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Amortizációs politika

Az immateriális javak és tárgyi eszközök – kivéve a kiegészítő vállalászási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javakat és tárgyi eszközöket – értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján állapítja meg a pénztár:

- vagyoni értékű jogok	16%
- szellemi termékek	33%
- épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
- építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
- kivéve: számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
- járművek	20%

A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti. Kivételt képeznek a kiegészítő vállalászási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javak és tárgyi eszközök.

Az értékcsökkenési leírást a pénztár negyedévente számolja el a használatba vett (aktívált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően.

Az 50 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolásra kerül.

Könyvvizsgálat, közzététel

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni.

A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást a közgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a Magyar Közlöny mellékletében köteles közzétenni. Amennyiben az Egészségpénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig a mérleget (éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot) itt is köteles közzétenni.

EGÉSZSÉGPÉNZTÁRRA VONATKOZÓ SZÁMSZAKI RÉSZ

1., A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2004. ÉV
Időszak elején	13 797
<i>Időszak alatti változás</i>	-898
- Új belépő	337
- Átlépő más pénztárból	0
- Átlépő más pénztárba	176
- Elhalálozott	27
- Kilépő	1 032
- Egyéb megszűnés	0
Időszak végén összesen	12 899
- Ebből: szüneteltető	2

2., Tagdíjbefizetések

Az egészségpénztárba tagjaink **388.056 eFt** befizetést teljesítettek, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

A befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	eFt	%-os megoszlásban
Pénztártagok által fizetett tagdíj	44 105	11,37%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	182 702	47,08%
Pénztártagok egyéb befizetései	75 620	19,48%
Támogatóktól befolyt összegek	85 629	22,07%
Összesen	388 056	100,00%

A befizetések tartalékképzés szerinti megoszlása

Tartalék	eFt	%-os megoszlásban
Működési tartalék	58 613	15,10%
Fedezeti tartalék	327 499	84,40%
Likviditási tartalék	1 944	0,50%
Összesen	388 056	100,00%

2004-ben az alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történt:

I.				
2004. Jan. 01-től---Máj. 31-ig (Éves befizetés)				
Befizetés mértéke (Ft)	Fedezeti tart. (%)	Működési tart. (%)	Likviditási tart. (%)	Min. tagdíj (Ft)
120.000-ig	85,5	14	0,5	2000
120.001-240.000-ig	90,5	9	0,5	
240.000 felett	95,5	4	0,5	
II.				
2004. Jún. 01-től---Jún. 30-ig (Havi befizetés)				
Befizetés mértéke (Ft)	Fedezeti tart. (%)	Működési tart. (%)	Likviditási tart. (%)	Min. tagdíj (Ft)
2000-ig	80	19,5	0,5	500
2000 felett	95	4,5	0,5	
III.				
2004. Júl. 01-től (Havi befizetés)				
Befizetés mértéke (Ft)	Fedezeti tart. (%)	Működési tart. (%)	Likviditási tart. (%)	Min. tagdíj (Ft)
500-ig	20	78	2	500
500 felett	95	4,5	0,5	
1500 adomány *	100	0	0	
* Csak az APEH dolgozói kapják, rájuk vonatkozik. A Hivatal rendelkezése.				

3., Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (EFt)	* Ellátott személyek (fő)
Gyógyszertár	150 383	29 665
Optika	29 731	1 789
Gyógyászati segédeszközök	8 794	845
Fogászati eszközök	5 269	194
Szakorvosi szolgáltatások	3 558	706
Gyógyüdülés	106	3
Egészséges életmóddal kapcs. szolg.	57	5
Rekreációs üdülés	3 253	36
Táppénz	290	14
Sporttevékenységgel kapcs. szolg. eszköz	1 089	52
Természetgyógyászati szolgáltatások	141	8
Gyógytorna, gyógmasszázs, gyógyfürdő	612	49
Csecsemő ápolási cikkek	103	20
Betegápolás	58	2
Egyéb szolgáltatások	331	12
Összesen:	203 775	33 400

* igénybe vett szolgáltatások számát jelöli

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **8.250 eFt** összeget fizettünk ki. A szolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások összegét a pénztár a működési tartalék terhére számolja el.

4., Működési eredmény alakulása

Működési célú bevételek	65 257	100,00%
- Tagdíjbevételek	55 990	85,80%
- Tagok egyéb befizetései	2 623	4,02%
- Adomány	0	0,00%
- Egyéb bevételek	6 644	10,18%
Működési ktg-ek és ráfordítások	54 483	100,00%
- Anyagköltség	343	0,63%
- Igénybe vett szolgáltatások	47 001	86,27%
- Egyéb szolgáltatások	766	1,41%
- Személyi jellegű kiadások	1 759	3,23%
- Tárgyi eszközök beszerzésre fordított kiadások	3 193	5,86%
- Felügyeleti díj	1 364	2,50%
- Egyéb kiadások	57	0,10%
Pénztári tevékenység eredménye	10 774	
Működési alap tartaléka 2004. december 31-én:	16 244	

5., A 2004. évi pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Pénztárunk taglétszáma 399 fővel emelkedett a tervezett létszámhoz képest.

A bevételek 5 %-al maradtak el a tervezettől. Ennek oka, hogy kb. 1200 fő egyéni tagként nyilvántartott pénztártagunk nagy részét a közszolgálatból elbocsátott APEH dolgozók képezik és tagdíj már nem érkezik részükre.

Közülük az Alapszabálynak megfelelően az 5.000 Ft egyéni számla egyenleg alatti nem fizető, illetve a kilépési szándékot bejelentő pénztártagokból **1.100 főt a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között kiléptettünk.**

A működési eredmény közel 7 M Ft-al kevesebb a tervezetthez képest, amit a PATIKA Center Rt által számlázott kártyadíj 2004. január hónapban való kifizetése okozott

A fedezeti és likviditási alap a tervhez képest 68.426 eFt-al növekedett

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2004	12 500	12 899

Bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
2004. év	446.051	423.891

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Bevételek	60.911	65.257
Költségek	43.104	54.483
Eredmény	17.807	10.774

Tartalék megnevezése	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Fedezeti alap tartaléka	247.035	314.936
Likviditási alap tartaléka	2.175	2.700

6., Befektetések

A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok és pénzeszközök könyv szerinti értékeinek változása:

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró
Pénzeszközök	3 576	5 104	8 680
Diszkont Kincstárjegyek	181 903	144 090	325 993
Összesen:	185 479	149 194	334 673

7., Immateriális javak és tárgyi eszközök

– **Bruttó érték alakulása**

Adatok eFt-ban

Bruttó érték alakulása				Záró
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	
Immateriális javak	0	0	3 025	3 025
- Vagyoni értékű jogok	0		3 025	3 025
Gépek, berendezések, felszerelések	479	0	1 995	2 474
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	195		1 995	2 190
- Egyéb gépek, berendezések	284		0	284
ÖSSZESEN:	479	0	5 020	5 499

– **Értékcsökkenés alakulása**

Adatok eFt-ban

ÉCS alakulása				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
Immateriális javak	0	0	363	363
- Vagyoni értékű jogok	0		363	363
Gépek, berendezések, felszerelések	174	0	427	601
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	138		386	524
- Egyéb gépek, berendezések	36		41	77
ÖSSZESEN:	174	0	790	964

8., Követelések részletezése

Adatok eFt-ban

Jogcím	Összeg
Költségvetési kiutalási igények (SZJA)	488
Összesen:	488

9., Kötelezettségek részletezése

Adatok Ft-ban

Jogcím	Összeg
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	78 155,00
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	240 024,00
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	38 736,00
Utazási költségtérítések	118 443,00
HVB 10900097-00000005-52230021 bef. szála	59 895,00
HVB 10918001-00000005-52230038 bef. szála	2 053,19
MEDIO 1.13. szoftverrendszer vásárlása miatti kötelezettség	1 578 949,00
EURONET CallCenter rendszer vásárlása miatti kötelezettség	429 115,00
ÖSSZESEN:	2 545 370

10., Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között tagoknak történő téves kifizetések illetve túlutasok kerületek kimutatásra.

11., Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Az egyéb passzív elszámolások között a függő bevételek szerepelnek. A függő bevételek összegének mintegy 95%-a a mérlegkészítés időpontja és a mérleg fordulónapja között rendezésre került.

12., Pénztári tartalékok alakulása

Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
I. Egyéni számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	18 046
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-11 391
Tőkeváltozások záró állománya	6 655
Befektetett tartalék nyitó állománya	174 083
Befektetett tartalék tárgyévi változása	137 825
Befektetett tartalék záró állománya	311 908
Likviditási tartalék nyitó állománya	-1 330
Likviditási tartalék tárgyévi változása	4 358
Likviditási tartalék záró állománya	3 028
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	190 799
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	130 792
Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	321 591
II. Szolgáltatási számlák	
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
Likviditási tartalék nyitó állománya	0
Likviditási tartalék tárgyévi változása	0
Likviditási tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	190 799
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	130 792
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	321 591

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	-9 968
Tőkeváltozások tárgyévi változása	12 681
Tőkeváltozások záró állománya	2 713
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	14 085
Befektetett tartalék záró állománya	14 085
Likvid tartalék nyitó állománya	5 469
Likvid tartalék tárgyévi változása	-3 310
Likvid tartalék záró állománya	2 159
Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	-4 499
Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	23 456
Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	18 957

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	106
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-4
Tőkeváltozások záró állománya	102
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	5 151
Likvid tartalék tárgyévi változása	-2 451
Likvid tartalék záró állománya	2 700
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	5 257
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-2 455
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	2 802

A pénztár 2004. évben a küldöttközgyűlés döntése értelmében **5.151.445.- Ft** likviditási alap átcsoportosítást hajtott végre a működési tartalék javára.

A 2002. december 31. előtti, ismeretlen függő állomány összegét **297.986.- Ft**-ot átcsoportosítottunk a likviditási alap egy elkülönített számlájára.

A 454-es főkönyvi számla 2004. december 31-es egyenlege **393.308.- Ft** átcsoportosításra került a likviditási alap szabadon felhasználható számlájára.

13., Mutatószámok

– *Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók*

	Tárgyév
1.Tagdíjbevétel / összes bevétel tartalékonként	
- Fedezeti tartalék	47,76%
- Likviditási tartalék	61,85%
- Működési tartalék	85,80%
2. Befektetési nettó hozambevétel / összes bevétel tartalékonként	
- Fedezeti tartalék	7,53%
- Likviditási tartalék	3,30%
- Működési tartalék	0,00%
3. Támogatások / összes bevétel tartalékonként	
- Fedezeti tartalék	24,17%
- Likviditási tartalék	0,00%
- Működési tartalék	0,00%
4. Tagok egyéb befizetései+egyéb és rendkívüli bevételek/ összes bevétel tartalékonként	
- Fedezeti tartalék	20,54%
- Likviditási tartalék	34,85%
- Működési tartalék	14,20%
5. Bér és személyi jell. kiadások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	3,23%
6. Anyagjellegű ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	88,30%
7. Egyéb költségek, ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	8,47%
8. Rendkívüli ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	0,00%

14., Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

A beszámolási időszakban a pénztárnak alkalmazottai nem voltak.

A tisztségviselők részére tiszteletdíjat 2004. év során a Pénztár nem fizetett. A személyi jellegű kiadások között kiküldetési költségek és reprezentációs kiadások kerültek elszámolásra.

Személyi jellegű kiadások	1 759
- kiküldetési költségek	1 602
- reprezentációs kiadások	157

15., Tájékoztató kiegészítések

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

Hozamfelosztás pénztárunknál negyedévente történik az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

A pénztár munkáltatói a vállalt kötelezettségeiket teljesítették.

Budapest, 2005. április 20.

Michalkó Péter
IT Elnök
ADOSZT Egészségpénztár

Független könyvvizsgálói Jelentés

Az ADOSZT Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára Közgyűlése részére

Elvégeztük az ***ADOSZT Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára (továbbiakban: ADOSZT Pénztár)*** 2004. december 31-i éves pénztári beszámoló mérlegének –melyben az eszközök és források egyező főösszege 349 837 ezer Ft., valamint a 2004.évre vonatkozó alapok eredménykimutatásainak – melyben az alapok tárgyévi együttes eredménye 150 506 e Ft. – és kiegészítő mellékletének (továbbiakban : a mérleg, az eredménykimutatás, a kiegészítő melléklet együtt: pénzügyi kimutatások) vizsgálatát , melyeket a Pénztár 2004.deceember 31-i közzétételre kerülő éves pénztári beszámolója tartalmaz.

Az éves pénztári beszámolónak, amely a pénzügyi kimutatásokból, és az üzleti jelentésből áll, elkészítése az ügyvezetés feladata. A könyvvizsgáló feladata a pénzügyi kimutatások véleményezése, (záradékolása) a felülvizsgálat alapján. A vizsgált beszámoló a soron következő éves közgyűlésen / küldöttgyűlésen történő jóváhagyás céljából készült, s mint ilyen nem tartalmazza az azon hozandó döntések esetleges hatásait.

A könyvvizsgálatot a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény , és a Magyar Könyvvizsgálói Standardok valamint az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló többször módosított 252/2000. (XII.24.) Korm. rendelet alapján végeztük el. Az előbbiek értelmében a könyvvizsgálat végrehajtása révén kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat. A könyvvizsgálat magába foglalja a pénzügyi kimutatások tényszámait alátámasztó bizonylatok mintavételen alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a pénzügyi kimutatások bemutatásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói vélemény (záradék) megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során az ADOSZT Egészségpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és annak alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben, és az általános számviteli elvekben foglaltak szerint állították össze.


Véleményünk, hogy az éves pénztári beszámoló az ADOSZT Egészségpénztár 2004.december 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi, és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2005. április 20.


Méri Melinda
ügyvezető

M & SILVER Kft.
MKVK tags.szám: 000215

M. & SILVER
Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1027 Bp., Fazekás u. 19-23
Adószám: 12235539-3-41


Csányi Mihályne
okleveles könyvvizsgáló
MKVK tags.szám:003088