

ADOSZT



EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**ADOSZT Egészségpénztár
Kiegészítő melléklet
2006. év**

2007. április 02.

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. sz. 000215

Természetes személy: Csányi Mihályné MKVK sz. 003088

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

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Michalkó Péter
Tagok:	Dr. Iván László
	Fejes Péterné
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Kiss Ferenc
Tagok:	Pósa Attiláné
	Nemes István

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 többször módosított 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 többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet
- d) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól” szóló többször módosított 268/1997. (XII. 22.) Korm.rendelet

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

Beszámolási kötelezettség

A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetéseinek hatékonyságáról, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesüléséről, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását

követően a kettős könyvvitel rendszerében vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolóban 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 keltezés 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.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő március 31.

Amortizációs politika

Az immateriális javak és tárgyi eszközök – kivéve a kiegészítő vállalkezési 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 vállalkezési 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 100 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 és eredménykimutatást a közgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Pénzügyi Közlönyben vagy országos napilapban köteles közzétenni.

Amennyiben az Egészségpénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot itt is köteles közzétenni.

EGÉSZSÉGPÉNZTÁRRA VONATKOZÓ SZÁMSZAKI RÉSZ

1., A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2006. ÉV
Időszak elején	12 815
<i>Időszak alatti változás</i>	256
- Új belépő	533
- Átlépő más pénztárból	0
- Átlépő más pénztárba	17
- Elhalálozott	13
- Kilépő	247
- Egyéb megszűnés	0
Időszak végén összesen	13 071
- Ebből: szüneteltető	4

2., Tagdíjbefizetések

Az egészségpénztárba egyéni tagjaink és munkáltatójuk **462.409 eFt** befizetést teljesítettek, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

A befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	eFt	%-os megoszlásban
Pénztártagok által fizetett tagdíj	453	0.10%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	68 969	14.92%
Pénztártagok egyéb befizetései	147 242	31.84%
Támogatóktól befolyt összegek	245 745	53.14%
Összesen	462 409	100.00%

A befizetések tartalékképzés szerinti megoszlása

Tartalék	eFt	%-os megoszlásban
Működési tartalék	59 652	12.89%
Fedezeti tartalék	400 672	86.66%
Likviditási tartalék	2 085	0.45%
Összesen	462 409	100.00%

2006-ban az alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történt:

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

Megnevezés	szolgáltatási kiadás (eFt)	szolgáltatás esetszáma (db)
egészségügyi szolgáltatások	35 871	1 572
otthoni gondozás	24	1
természetgyógyászati szolgáltatások	26	2
gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések	1 573	272
gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyint., klímagyógyintézet, gyógyvíz-ívócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) e.ügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásainak igénybevétele	1 329	97
rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	8 318	176
közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések	13	2
sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások	4 739	295
aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	4 509	145
e.ügyi szolgáltató, vagy természetgyógyász által nyújtott (1. szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések, 2. méregtelenítő kúra, 3. léböjt kúra, 4. preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, 5. fogyókúra program.) szolg.ok	38	2
gyógyszer árának támogatása	211 434	33 963
gyógyászati segédeszköz árának támogatása	64 496	3 808
pénztártag betegség miatt keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének eseti, teljes vagy részbeni pótlása	542	38
Összesen:	332 912	40 373

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **2.735 eFt** összeget fizettünk ki.

4., Működési eredmény alakulása

	eFt	
Működési célú bevételek	62 375	100.00%
- Tagdíjbevételek	53 032	85.02%
- Tagok egyéb befizetései	6 620	10.61%
- Adomány	0	0.00%
- Egyéb bevételek	2 114	3.39%
- Pénzügyi műveletek bevétele	609	0.98%
Működési ktg-ek és ráfordítások	53 192	100.00%
- Anyagköltség	5	0.01%
- Igénybe vett szolgáltatások	41 987	78.93%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	977	1.84%
- Személyi jellegű kiadások	8 084	15.20%
- Medio szoftver részletre vásárlása miatti kifizetések	1 406	2.64%
- Felügyeleti díj	675	1.27%
- Egyéb kiadások	35	0.07%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	23	0.04%
Pénztári tevékenység eredménye	9 183	
Működési alap tartaléka 2006. december 31- én:	17 482	

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Adminisztrációs és nyilvántartási díj	32 825
Postaköltség	906
Könyvvizsgálói díj	720
Telefonköltség	540
Ügyvédi díj	591
Marketing, hirdetés, reklám költségek	580
Oktatás, továbbképzés költsége	1 663
Rendszergazda szolgáltatási díjak	1 716
Szervezési feladatok díja	1 057
Különféle egyéb szolgáltatások	1 389
ÖSSZESEN:	41 987

5., A 2006. évi pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Pénztárunk taglétszáma 1.071 fővel emelkedett a tervezett létszámhoz képest.

A bevételek alakulásánál 22,33 %-os emelkedés látható, a tényleges bevételek 84.409 E Ft-al haladták meg a tervezett összeget.

Tényleges működési eredményünk 9.183 eFt, mely 1.583 eFt-al magasabb a tervezett eredményhez képest. Pénztárunk 2006-ban levonta a tagdíjat nem fizetők hozamából a működési alapra jutó összeget, melynek bevételeivel korábban nem számoltunk.

A fedezeti és likviditási alap a tervhez képest 137.698 eFt-al növekedett.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2006	12 000	13 071

Bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
2006. év	378 000	462 409

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Bevételek	60 560	62 375
Költségek	52 960	53 192
Eredmény	7 600	9 183

Tartalék megnevezése	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Fedezeti alap tartaléka	299 251	436 071
Likviditási alap tartaléka	5 923	6 801

6., Befektetések

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

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró
Pénzeszközök	14 775	67 115	81 890
Diskont Kincstárjegyek	83 809	72 411	156 220
Magyar Államkötvények	265 038	-42 095	222 943
Összesen:	363 622	97 431	461 053

7., Immateriális javak és tárgyi eszközök

– Bruttó érték alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
Immateriális javak	3 025	0	1 285	4 310
- Vagyoni értékű jogok	3 025		1 285	4 310
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 673			3 673
Gépek, berendezések, felszerelések	2 279	0	0	2 279
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 995			1 995
- Egyéb gépek, berendezések	284			284
ÖSSZESEN:	8 977	0	1 285	10 262

– **Értékcsökkenés alakulása**

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
Immateriális javak	847	295	0	552
- Vagyoni értékű jogok	847	295		552
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	37	0	74	111
Gépek, berendezések, felszerelések	1 106	0	699	1 805
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	988		658	1 646
- Egyéb gépek, berendezések	118		41	159
ÖSSZESEN:	1 990	295	773	2 468

8., Követelések részletezése

Adatok eFt-ban

Jogcím	Összeg
Pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelés	9 163
Munkáltatói taggal szembeni tagdíjkövetelés	643
APEH adomány követelések	1 850
Összesen:	11 656

A tagdíjkövetelések és egyéb követelések mérlegsor a számviteli politikában meghatározottak szerint az egy évnél nem régebbi tagdíjköveteléseket és adományköveteléseket tartalmazza.

9., Kötelezettségek részletezése

Adatok eFt-ban

Jogcím	Összeg
Szállítókkal szembeni kötelezettség	5 193
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	282
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	288
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	46
Tiszteletdíjak	46
MEDIO 1.13. szoftverrendszer vásárlása miatti kötelezettség	117
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	587
Magánnyugdíjpénztárral szembeni kötelezettség	4
ÖSSZESEN:	6 563

10., Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között függő bevételek szerepelnek.

11., 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	3 583
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-100
Tőkeváltozások záró állománya	3 483
Befektetett tartalék nyitó állománya	348 846
Befektetett tartalék tárgyévi változása	30 317
Befektetett tartalék záró állománya	379 163
Likviditási tartalék nyitó állománya	1 568
Likviditási tartalék tárgyévi változása	55 340
Likviditási tartalék záró állománya	56 908
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	353 997
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	85 557
Egyéni számlák záró állománya	439 554
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	0
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	353 997
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	85 557
Fedezeti alap záró állománya	439 554

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	12 007
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-2 760
Tőkeváltozások záró állománya	9 247
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	8 299
Likvid tartalék tárgyévi változása	9 183
Likvid tartalék záró állománya	17 482
Működési alap nyitó állománya	20 306
Működési alap tárgyévi változása	6 423
Működési alap záró állománya:	26 729

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	172
Tőkeváltozások tárgyévi változása	24
Tőkeváltozások záró állománya	196
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	4 752
Likvid tartalék tárgyévi változása	2 049
Likvid tartalék záró állománya	6 801
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	4 924
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	2 073
Likviditási alap záró állománya	6 997

A pénztár 2006. évben a következő alapok közötti rendezést hajtotta végre (Ft-ban):

Függő tételek azonosításakor jóváírt hozam fedezeti alap javára	92 626
Tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam működési alap javára	1 962 778
Tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam likviditási alap javára	50 283

12., Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása (adatok eFt-ban)

Fedezeti alap		
Tagok által fizetett tagdíj	90	0.02%
Munkáltatói tagdíj	14 945	3.53%
Támogatások	245 745	58.05%
Tagok egyéb befizetései	139 892	33.05%
Hozambevételek (nettó hozam)	22 459	5.31%
Egyéb bevételek	185	0.04%
Összesen:	423 316	100.00%
Likviditási alap		
Tagok által fizetett tagdíj	9	0.42%
Munkáltatói tagdíj	1 346	62.84%
Támogatások	0	0.00%
Tagok egyéb befizetései	730	34.08%
Hozambevételek (nettó hozam)	7	0.33%
Egyéb bevételek	50	2.33%
Összesen:	2 142	100.00%
Működési alap		
Tagok által fizetett tagdíj	354	0.57%
Munkáltatói tagdíj	52 678	84.48%
Támogatások	0	0.00%
Tagok egyéb befizetései	6 620	10.62%
Hozambevételek (nettó hozam)	586	0.94%
Egyéb bevételek	2 114	3.39%
Összesen:	62 352	100.00%

Költségek megoszlása (adatok eFt-ban)

Anyagjellegű ráfordítások	42 969	80.78%
Személyi jell. ráfordítások	8 084	15.20%
Felügyeleti díj	675	1.27%
Beruházások, felújítások	1 406	2.64%
Egyéb költségek, ráfordítások	58	0.11%
Összesen:	53 192	100.00%

13., Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

A beszámolási időszakban a pénztárnak alkalmazottai nem voltak.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

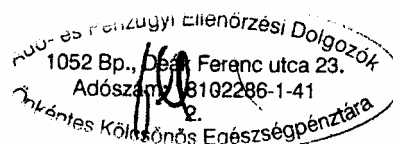
Jogcím	Összeg (eFt)
Tiszteletdíjak	4 764
Kiküldetési költségek	1 511
Reprezentációs kiadások	197
Bérfeladások	1 397
Egyéb kiadások	215
ÖSSZESEN:	8 084

14., Tájékoztató kiegészítések

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

Hozamfelosztás pénztárunknál negyedévente történik az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

Budapest, 2007. április 02.



Michalkó Péter
IT Elnök
ADOSZT Egészségpénztár