

I. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

1. A Pénztár bemutatása

1.1. Alakulása

A Harmónia Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár 2003. szeptember 29-én alakult határozatlan időre, 15 természetes személy alapításával.

1.2. Működési formája, típusa

A Pénztár munkahelyi és területi alapon szerveződő, kiegészítő egészségpénztár, működési területe országos.

1.3. Tevékenységi köre, szolgáltatásai

A Pénztár az önkéntes kölcsönös egészségpénztárak által finanszírozható szolgáltatásokról szóló 263/2003. (XII.24.) Kormányrendeletben meghatározott szolgáltatások megvásárlását végezte, illetve szervezte az ezen szolgáltatásokhoz való hozzájutást 2005-től.

A Pénztár 2005. február 01. napjától gazdálkodása nyilvántartását kihelyezte a DIMENZIÓ Biztosító Egyesülethez (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 32. nyilvántartási száma: Fővárosi Bíróság 9. PK. 66100/1/1991. adószáma: 19666660-2-41). Az Egyesület e tevékenység ellátásáért felelős vezetője Gyöngy Ottilia gazdasági ügyvezető igazgató, aki rendelkezik a számviteli törvény 151.§ (1) bek. szerint a tevékenység ellátására jogosító engedéllyel (120614 számon nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatást végző).

2006-ban bevezetésre került az egyéni egészségkártya.

Az IT előterjesztésére a Pénztár küldöttközgyűlése 2007. augusztus 10-én elvi döntést hozott a DIMENZIÓ Egészségpénztárral történő egyesülésről, beolvadó pénztárként.

1.4. Jogszabályi háttere

A Pénztár tevékenységét az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló többször módosított 1993. évi XCVI. törvény, valamint a 268/1997. (XII.22.) és a 252/2000. (XII.24.) számú Kormányrendeletek előírásai szabályozzák.

2. A számviteli politika fő vonásai

A számviteli politika azoknak a számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges módszereknek és eljárásoknak az összességét jelenti, amelyek a Pénztár adottságainak, körülményeinek leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezhetik.

A számviteli politika célja, hogy a Pénztárnál olyan számviteli rendszer funkcionáljon, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó negyedéves jelentés és éves pénztári beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgálhat. A beszámoló valódiságát az biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere – a főkönyvi és analitikus könyvelése – és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a számviteli alapelveknek, a számviteli törvény számviteli bizonylatokra vonatkozó előírásainak, továbbá a Pénztár beszámoló

készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24.) számú Kormányrendelet előírásainak.

3. A számviteli alapelvektől való eltérés ismertetése

A Pénztár sajátos tevékenységéből adódóan és a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetés miatt a számviteli törvényben nevesített alapelvek sajátos módon érvényesülnek. Ezek a sajátosságok a számviteli politikában rögzítésre kerültek.

A számviteli alapelvektől való eltérések a következők:

- A teljesség elvének érvényesítésénél figyelembe kell venni, hogy a Pénztár könyvvezetési kötelezettsége pénzforgalmi szemléletű, ezért nem alkalmazható a Számviteli törvénynek az a szabálya, miszerint a mérleg fordulónapját követő, de még a mérleg elkészítését megelőzően ismertté vált azon gazdasági események hatásai is szerepeljenek a mérlegben, amelyek a mérleg fordulónapjával lezárt évre vonatkoznak és a lezárt év gazdasági eseményeiből származnak.
- Az időbeli elhatárolás elve a naptári évre készülő pénzforgalmi teljesítésről összeállított beszámoló miatt a Pénztárnál nem alkalmazható. A beszámolóban a pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel vezetésével a teljesítési adatok a naptári évben ténylegesen befolyt bevételeket és kiadásokat tartalmazzák függetlenül attól, hogy a pénzügyi-gazdasági művelet hatása a naptári évben jelentkezik vagy sem. Az időbeli elhatárolás figyelmen kívül hagyása biztosítja a pénzügyi tervvel való összehasonlíthatóságot is.

II. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Eszközök

1.1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök a Pénztár infrastrukturális és szakmai feltételeit biztosító immateriális javak és tárgyi eszközök.

A bruttó érték, az értékcsökkenési leírás, valamint a nettó érték alakulása a következő (ezer Ft-ban):

S.sz.	Megnevezés	Bruttó érték	Értékcsökk.	Nettó érték
1.	2.	3.	4.	5.
I.	<u>IMMATERÁLIS JAVAK</u>			
1.	Vagyoni értékű jogok			
2.	Szellemi termékek			
I.	Összesen (1+2)	0	0	0
II.	<u>TÁRGYI ESZKÖZÖK</u>			
1.	Ingatlanok			
2.	Számítástechn., ügyviteltechn.	1.693	1.693	0
3.	Kommunikációs ber.			
4.	Irodabútorok			
5.	Háztartási gépek			
6.	Egyéb			
7.	Szakmai gépek, berend.			
II.	Összesen (1+2+3+4+5+6+7)	1.693	1.693	0
III.	BERUHÁZÁSOK	0	0	0
IV.	<u>ÜZEMKÖRÖN KÍVÜLI TÁRGYI ESZKÖZÖK</u>			
1.	Üzemeltetésre átadott eszközök			
V.	Adott kölcsön			
VI.	Részesedések			
VII.	Befektetett eszközök összesen (I.+II.+III.+IV.+V.+VI.)	1.693	1.693	0

1.2. Forgóeszközök

A forgóeszközök összege 926.179 ezer Ft.

A követelések összege 0.

Értékpapírok könyvszerinti értékének alaponkénti részletezése a következő:

Sorsz.	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likvid. alap	Együtt
1.	2.	3.	4.	5.	6.
I.	<u>RÖVIDLEJÁRATÚ ÉRTÉKPAPÍROK</u>				
1.	Nyitó állomány	747.078	98	8.068	755.244
2.	Évközi változás	109.180	- 98	- 8.068	101.014
3.	Záró állomány (1+2)	856.258	0	0	856.258
II.	EGYÉB értékpapír	0	0	0	0
	Összesen	856.258	0	0	856.258

A pénzeszközök összege 69.733 ezer Ft, ebben a házipénztár (135 ezer Ft), a bankszámla záróállománya (69.591 ezer Ft), az elkülönített betétszámla záró állománya (7 ezer Ft). A rövid lejáratú bankbetétek összege 0 Ft volt.

Az aktív pénzügyi elszámolások összege 188 ezer Ft.

2. Források

2.1. Saját tőke

E mérleg sor összege megegyezik a tőkeváltozások összegével, hiszen a Pénztár induló tőkével nem rendelkezett.

A tőkeváltozások összege 0 ezer Ft

Ebből

- a fedezeti alap tőkeváltozása 0 ezer Ft

Nyitó 0 ezer Ft

- a működési alap tőkeváltozása, melynek részletezése a következő: 0 ezer Ft

Nyitó 436 ezer Ft

Növelő tétel 0 ezer Ft

Csökkentő tétel 436 ezer Ft

= 2007. I. félévi értékcsökkenés 436 ezer Ft

- a likviditási alap tőkeváltozása 0 ezer Ft

2.2. Tartalékok

A pénztári alapok tartalékainak mérlegszerinti összege 923.694 ezer Ft. A tartalékok képzésének részletezését az alábbiakban vezetjük le.

Fedezeti alap tartaléka 909.216 ezer Ft

2007. évi nyitó állomány	837.549 ezer Ft
Növelő tételek	869.225 ezer Ft
= realizált egyéni és munk. tagdíjhozzájárulás	600.868 ezer Ft
= tagok egyéb befiz.	120.536 ezer Ft
= fedezeti alapot képező támogatás	48 ezer Ft
= belépő tagok által hozott egyéni fedezet	3.650 ezer Ft
= a tag rend. alapján az adóhatóság által utalt összeg	79.081 ezer Ft
= pénzügyi műv. bevétele	65.042 ezer Ft
Csökkentő tételek	797.558 ezer Ft
= szolgáltatási számlák	741.076 ezer Ft
= visszatérítés tagoknak	52.405 ezer Ft
= befektetések vagyonarányos költsége	2.030 ezer Ft
= jogosulatlan kifiz.	2.047 ezer Ft

Működési alap tartaléka 10.305 ezer Ft

2007. évi nyitó állomány	13.763 ezer Ft
Növelő tételek	80.942 ezer Ft
= realizált egyéni tagdíj és munk. tagdíjhozzájár.	49.770 ezer Ft
= tagok egyéb befiz.	6.344 ezer Ft
= működési alapot képező támogatás	6.000 ezer Ft
= egyéb bevétel	9.811 ezer Ft
= pénzügyi műv. bevételei	17 ezer Ft
= alapátcsoportosítás	9.000 ezer Ft
Csökkentő tételek	84.400 ezer Ft
= folyó kiadások	84.276 ezer Ft
= befektetések vagyonarányos költsége	124 ezer Ft

Likviditási alap tartaléka

4.173 ezer Ft

2007. évi nyitó állomány	9.449 ezer Ft
Növelő tételek	3.740 ezer Ft
= realizált egyéni tagdíj és munk. tagdíjhozzájár.	3.413 ezer Ft
= likvid. alapot képező támogatás	0 ezer Ft
= pénzügyi műv. bevételei	327 ezer Ft
Csökkentő tételek	9.016 ezer Ft
= befektetések vagyonarányos költsége	16 ezer Ft
= alapátcsoportosítás	9.000 ezer Ft

2.3. Kötelezettségek

2.485 ezer Ft

- egyéb rövidlejáratú kötelezettség	846 ezer Ft
= költségvetési befiz. köt.	778 ezer Ft
= tagokkal szembeni kötelezettség	68 ezer Ft
- egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1.639 ezer Ft
= hozamfelosztás maradványértéke	0 ezer Ft
= egyéb függő bevétel	1.639 ezer Ft
= egyéb függő kiadás	0 ezer Ft

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

1. Fedezeti alap eredménykimutatása

A fedezeti alap bevétele 869.225 ezer Ft, kiadása 797.558 ezer Ft, eredménye 71.667 ezer Ft volt.

1.1. Fedezeti alap bevételei

869.225 ezer Ft

Tagdíjbevételek	600.868 ezer Ft
= tagok által fizetett tagdíjak	108.333 ezer Ft
= munkáltatói tagdíj hozzájárulás	492.535 ezer Ft
Tagok egyéb befizetései	120.536 ezer Ft
Támogatóktól befolyó összeg	48 ezer Ft
Különféle bevételek	147.773 ezer Ft
= belépő tagok által hozott egyéni fedezet	82.731 ezer Ft
= pénzügyi műveletek bevétele	65.042 ezer Ft

1.2.	<u>Fedezeti alap kiadásai</u>	797.558 ezer Ft
	Szolgáltatások kiadásai	741.076 ezer Ft
	Jogosulatlan kifizetés	2.047 ezer Ft
	2006-ban kilépett tagoknak visszatérített összeg	52.405 ezer Ft
	Pénzügyi műveletek ráfordítása	2.030 ezer Ft

2. Működési alap eredménykimutatása

A működési alap bevétele 80.942 ezer Ft, kiadása 84.400 ezer Ft, eredménye - 3.458 ezer Ft.

2.1. Működési alap bevételei 80.942 ezer Ft

Tagdíjbevétel	49.770 ezer Ft
= tagok által fiz. tagdíjak	12.134 ezer Ft
= munkáltatói tagdíj hozzájár.	37.636 ezer Ft
Tagok egyéb befiz.	6.344 ezer Ft
Támogatóktól befolyt összeg	6.000 ezer Ft
 Különféle bevételek	 18.828 ezer Ft
= pénzügyi műveletek bevétele	17 ezer Ft
= egyéb bevétel	9.811 ezer Ft
= alapátcsoportosítás Likviditási Alapból	9.000 ezer Ft

2.2. Működési alap kiadásai 84.400 ezer Ft

Folyó működési kiadások	84.400 ezer Ft
 52 Anyagjellegű kiadások	 70.134 ezer Ft
ebből:	
Anyagköltség	210 ezer Ft
Igénybevett szolgáltatás	62.766 ezer Ft
Egyéb szolgáltatás	7.158 ezer Ft
 53 Személyi jellegű ráfordítás	 12.505 ezer Ft
ebből:	
Bérkiadások	8.972 ezer Ft
Személyi jellegű egyéb kifizetés	989 ezer Ft
Bérfjárulékok	2.544 ezer Ft
 54 Kisértékű eszközök beszerzése	 0 ezer Ft
 55 Egyéb kiadások	 10 ezer Ft

56	Pénzügyi műv. ráfordításai	124 ezer Ft
57	Felügyeleti díj	1.627 ezer Ft
1	Tőkekiadások	0 ezer Ft

3. Likviditási alap eredménykimutatása

A likviditási alap tárgyévi bevétele 3.740 ezer Ft, kiadása 9.016 ezer Ft, eredménye - 5.276 ezer Ft.

3.1. Likviditási alap bevételei 3.740 ezer Ft

Tagdíjbevétel	3.413 ezer Ft
= tagok által fizetett tagdíjak	1.209 ezer Ft
= munkáltatói tagdíj hozzájár.	2.204 ezer Ft
Támogatóktól befolyt összeg	0 ezer Ft
 Különféle bevétel	 327 ezer Ft
= pénzügyi műv. bevétele	327 ezer Ft

3.2. Likviditási alap kiadásai 9.016 ezer Ft

Pénzügyi műv. ráfordításai	16 ezer Ft
Átcsoportosítás Működési Alapba	9.000 ezer Ft

4. A befektetési tevékenység bevételeinek és ráfordításainak bemutatása

4.1. Befektetési tevékenység bevételei 65.386 ezer Ft

= Fedezeti alapot képező	65.042 ezer Ft
= Működési alapot képező	17 ezer Ft
= Likviditási alapot képező	327 ezer Ft

4.2. Befektetési tevékenység kiadásai 2.170 ezer Ft

= Fedezeti alapot képező	2.030 ezer Ft
= Működési alapot képező	124 ezer Ft
= Likviditási alapot képező	16 ezer Ft

5. Rendkívüli bevételek és ráfordítások címen bevétel, illetve kiadás 2007-ben nem merült fel.

6. Alapok közötti átcsoportosítás

2007-ben 9.000 ezer Ft került átcsoportosításra a Likviditási alapból a Működési alapba.

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. A Pénztár gazdálkodását meghatározó körülmények ismertetése

A Pénztár a 263/2003. (XII.24.) Kormányrendeletben foglalt szolgáltatások fedezetét biztosította tagjai részére.

2. A pénzügyi terv teljesítése

A terv- és tényszámok összehasonlítását a következő táblázat szemlélteti (ezer Ft-ban).

Megnevezés	2007. évi	
	Terv	Tény
Összes bevétel	820.560	944.907
Összes kiadás	629.531	881.974

A realizált összes bevétel összege 944.907 ezer Ft, mely 15,2 %-kal magasabb a tervezettnél.

Az összes kiadás összege 881.974 ezer Ft, mely az előirányzatnál 40,1 %-kal magasabb.

A bevételek és kiadások részletes elemzését az Üzleti jelentés III. fejezete tartalmazza.

3. Befektetés / likviditás 2007. december 31-i szerkezete

S.sz.	Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen
		Alap			
1.	Bankszámlák és készp.	69.598	135	0	69.733
2.	Értékpapírok	856.258	0	0	856.258
3.	Be nem sorolt befekt. pénzt. eszk.	0	0	0	0
4.	Záró állomány (1+2+3)	925.856	135	0	925.991

Fenti táblázat a 2007. IV. negyedéves jelentés 71EDAA táblája alapján készült.

4. A pénztári alapok alakulása

A pénztári alapok alakulását a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet mellékletét képező táblákon mutatjuk be.

Induló tőke egyik alapnál sem volt.

Az alapok záró állománya 2007. dec. 31-én a következő volt:

Fedezeti alap	909.216 ezer Ft
Működési alap	10.305 ezer Ft
Likviditási alap	<u>4.173 ezer Ft</u>
Összesen:	923.694 ezer Ft

Az alapok záró állománya 2006. december 31-én 861.197 ezer Ft volt, mely 2007. december 31-re 7,3 %-kal emelkedett.

A növekedés döntően a Fedezeti alapnál következett be a bevételi többlet eredményeként.

5. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések

Szolgáltatástípusonkénti bontását a III. fejezet 1.2. pontja tartalmazza.

6. Pénztári taglétszám alakulása

A taglétszám alakulását az Üzleti jelentés II. fejezete tartalmazza.

A pénztártagok száma nagyobb munkáltatók bontásában 2007. dec. 31-én a következő volt:

Munkáltató	Fő
Egyéni tagok	5868
DIMENZIÓ Biztosító és Önszegélyező Egyesület Ny.	3657
Erste Bank Hungary Nyrt	2898
SAG Hungaria KFT.	388
Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Földhivatal	283
Miskolci Városgazda Városgazdálkodási KHT	279
Humán Kft.	217
Technocar -Mc- 2003 Kft.	207
Partium '70 Műanyagipari Rt	188
QUALIFORM Zrt.	182
Erste Leasing Autófinanszírozási Rt.	151
Erste Befektetési Zrt.	113
Magyar Gyula Kertészeti Szakközépiskola és Szakisk	104
KMC SOLUTION KFT.	99
Kaposszekcsői Mezőgazdasági RT.	98
Invitel	74
KENVÉD KFT.	68
Adecco	67
Békés Megyei Jókai Színház	66
Csanádi Árpád Általános Iskola és Gimnázium	64
Balaton Hajózási Zrt	61
Egri Vagyonkezelő és Távfűtő Zrt.	61
OREX Óra-Ékszer Kereskedőház ZRT	61
Hart-Agroszolg kft.	60
Kolping Katolikus Szakiskola, Speciális Szakiskola	59
Magyar Nemzeti Filmarchívum	59
Élelmiszeripari Berendezést Készítő Kft	58
Szarvasi Szakorvosi Kft	57
WALLIS Ingatlan Fejlesztő, Keresk. és Szolgáltató	57
Budaörs Egyesített Bölcsődei Intézményei	54
Sagem Magyarország Elektronikai Kft.	50
Magyar Telekom	49

Dunántúli Regionális Vízmű Zrt	47
Interelektronik Műszeripari Kft	47
NI Hungary Kft	47
DIAGEO Üzletviteli Szolgáltatások Kft.	46
SOA & FOX Logistic Kereskedelmi és Szolgáltató Kft	44
SIMA ÚT Út és Közműépítő Kft.	43
Raiffeisen Bank Rt.	40
LATOMUS Zrt.	38
Geotech-Group Ipari és Kereskedelmi Szolgáltató Kf	36
Hitelgarancia ZRt.	34
UniCredit Bank Hungary RT.	34
CIB Közép-európai Nemzetközi Bank ZRt.	32
Téglacentrum Kft.	32
Interpress Külkereskedelmi Kft	31
Árpád vezér Ált. Isk. és Alapfokú Műv. Okt. Int.	30
Magyar Posta Zrt	30
Adóreform Kft.	29
POLIGON-TRANSZ Építőipari és Kereskedelmi Kft.	29
Fertőszéplaki Téglaiipari Kft.	27
Trenkwalder-Multiman Kft.	27
Budapest Bank Nyrt	25
QUALITAL ALUM.IP.TERM.K.SZ.KFT	25
Intrum Justitia Hitel Ügyintéző Szolgáltatás Kft.	24
Intruma Justitia Követeléskezelő Zrt.	24
Printself Kft	24
CSZ Csolnoki Szerelvénygyártó Kft.	23
Siker Sped 95 Kft	23
Wing Tervező és Szolgáltató Rt.	23
Informatikai Szolgáltatások Magyarország Szolgáta	22
Miskolci Városi Közlekedési ZRt	22
Edimpex 2001 Kft	21
Hétszínvirág Óvoda	21
El-Capo Bt	20
Pulverlac Hungária Kft.	20
Vackor Óvoda / 2. sz. Óvoda	20
Genpact Hungary Operációs Szolgáltató Kft Kft	19
Magyar Közút Kht	19
Wiener Center Kft	18
Baranya-csatorna menti Vízitársulat	17
Erste Alapkezelő ZRt	17
M&K '93 Gyártó és Szolgáltató Bt	17
Pannon-Truck 2000 Kft.	17
Berlin Chemie Aktiengesellschaft Magyarországi Köz	16
Egri Ászok Kft.	16
Erste Ingatlan Kft	16
6. sz. Napköziotthonos Óvoda	15
Aktív-Konzol Kft.	15
Gazdasági Versenyhivatal	15
KÖZLEKEDÉSFEJLESZTÉSI KOORDINÁCIÓS KÖZPONT	15

Planéta Nyomda Kft.	15
Evopro Informatikai és Automatizálási Kft	14
Fővárosi Autópiac Kft.	14
Kereskedelmi és Hitelbank Rt	14
Szent László Általános Művelődési Központ	14
Tele-Scope Személyzeti Tanácsadó Kft.	14
Uniplan Kft	14
BIMBÓ VAS-MŰSZAKI KERESKEDŐHÁZ KFT.	13
Budapesti Közlekedési RT.	13
I. sz. Általános Iskola	13
MCB Hungária Kft	13
Portfólió Ker. Szolg és Számítástechnikai Kft	13
Szatmári Kereskedelmi és Szolgáltató Kft	13
Erste Faktor Zrt	12
Erste Ingatlanlízing Pénzügyi Szolgáltató ZRt	12
FLENEGEN BT.	12
BB-Bau '97 Építő és Szerelő Kft.	11
Duna Építő Kft	11
Karter 2006 Ipari Gyártó és Kereskedelmi Kft	11
Központ a Mentális Sérültek Jogaiért Alapítvány	11
Marty Yellow Kft	11
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete	11
Porta Hungarica Kft	11
Agroszász Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Kft	10
Annaker Kft.	10
CED-DENT Fogászati és Szolgáltató Kft.	10
CONTRAG Munkaerőszerző és Fejlesztő Kft.	10
Fruitica és Bruseka Kft	10
GE Hungary Ipari és Kereskedelmi Rt.	10
MAG - Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt	10
Magyar Televízió Rt	10
Polgármesteri Hivatal Mátraszentimre	10
Kismunkáltatók	1127

7. Munkáltatói kötelezettségvállalások bemutatása

A Pénztár 2007-ben a Működési alapot érintően rendszeres támogatásban nem részesült, az eseti támogatás összege 6.000 ezer Ft volt.

8. Egyéb információk

2007-ben a 263/2003. (XII.24.) Kormányrendeletben meghatározott szolgáltatásokra a Pénztár 741.076 ezer Ft-ot fordított.

A Pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem végzett.

A Pénztárnak 2007-ben főfoglalkozású alkalmazottja nem volt, állományon kívüli 2 fő, megbízási jogviszony keretében foglalkoztatott 11 fő, részükre kifizetett éves összeg 8.972 ezer Ft volt.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság elnökei és tagjai 2007-ben tiszteletdíjban nem részesültek.

A Kiegészítő melléklet vonatkozó pontjaiban bemutattuk a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, az eszközök összetételét, a saját tőke alakulását.