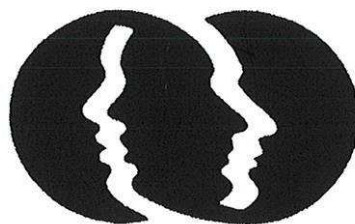


ADOSZT



EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**ADOSZT Egészségpénztár
Kiegészítő melléklet
2008. év**

2009. április 27.

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:	Dirner Miklós
	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, befektetései 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.

Könyvvizetés 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 könyvvizetés 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 vállalkozási 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 vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javak és tárgyi eszközök.

Az értékcsökkenési leírást a pénztár negyedévente számolja el a használatba vett (aktivált) 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 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 köteles közzétenni.

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

EGÉSZSÉGPÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2008. ÉV
Időszak elején	14 595
<i>Időszak alatti változás</i>	1 519
- Új belépő	1 930
- Átlépő más pénztárból	17
- Átlépő más pénztárba	19
- Elhalálozott	12
- Kilépő	397
- Egyéb megszűnés	0
Időszak végén összesen	16 114
- Ebből: szüneteltető	8

2. Bevételek

Az egészségpénztár tagdíj jellegű bevétele 2008-ban 535.311 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

Tagdíj jellegű bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	eFt	%-os megoszlásban
Pénztártagok által fizetett tagdíj	404	0,08%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	79 788	14,90%
Pénztártagok egyéb befizetései	143 265	26,76%
Támogatóktól befolyt összegek	311 854	58,26%
Összesen	535 311	100,00%

A befizetések tartalékképzés szerinti megoszlása

Tartalék	eFt	%-os megoszlásban
Működési tartalék	127 654	23,84%
Fedezeti tartalék	405 417	75,74%
Likviditási tartalék	2 240	0,42%
Összesen	535 311	100,00%

Egészségpénztárunk különféle bevételeinek összege 237.583 eFt volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	eFt
Áthozott egyéni fedezet	899			
Adóhatóság által átutalt összeg (visszatérítés)	168 064			
Pénzügyi műveletek bevétele	62 004	1 958	92	
Egyéb bevételek	52	4 408	106	
Összesen	231 019	6 366	198	

A működési alap egyéb bevételeiből 4.154 eFt, a likviditási alap egyéb bevételeiből a teljes összeg a tagdíjat nem fizető tagoktól levont büntető hozam.

2008-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)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	531 503	68 128
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	522 567	65 141
társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	63 783	2 338
otthoni gondozás támogatása	214	4
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	3 414	344
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	42	5
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	5 452	467
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	447 487	61 942
- ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	324 309	53 053
- ebből: gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	119 193	6 507
- ebből: kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	402	33
- ebből: hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0
- ebből: vizitdíj	3 231	2 235
- ebből: kórházi ápolási díj	352	114
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	2 175	41
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	8 936	2 987
természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
rekreációs üdülés	334	9
sporteszközök vásárlásának támogatása	1 391	44
életmódjavítást elősegítő kúrák	1	1
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	7 194	2 930
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	16	3

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **8.439 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	eFt	
Működési célú bevételek	134 020	100,00%
- Tagdíjbevételek	61 256	45,71%
- Tagok egyéb befizetései	6 440	4,81%
- Adomány	59 958	44,73%
- Egyéb bevételek	254	0,19%
- Pénzügyi műveletek bevétele	1 958	1,46%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	4 154	3,10%
Működési ktg-ek és ráfordítások	79 718	100,00%
- Anyagköltség	265	0,33%
- Igénybe vett szolgáltatások	68 156	85,50%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	1 408	1,77%
- Személyi jellegű kiadások	9 323	11,69%
- Beruházások	115	0,14%
- Felügyeleti díj	254	0,32%
- Egyéb kiadások	60	0,08%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	137	0,17%
Pénztári tevékenység eredménye	54 302	
Működési alap tartaléka 2008. december 31-én:	79 648	

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Adminisztrációs és nyilvántartási díj	55 516
Postaköltség	1 896
Könyvvizsgálói díj	780
Telefonköltség	615
Internet szolgáltatás díja	172
Ügyvédi díj	2 016
Marketing, hirdetés, reklám költségek	92
Rendszergazda szolgáltatási díjak	2 735
Szervezési feladatok díja	2 002
Kártyagyártás költsége	1 344
Különféle egyéb szolgáltatások	988
ÖSSZESEN:	68 156

5. 2008. évi pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Pénztárunk taglétszáma 2.114 fővel emelkedett a tervezett létszámhoz képest. 2008. évben taglétszámunk 1.519 fővel emelkedett a 2007. évi záró létszámhoz képest.

A bevételek alakulásánál 43,13 %-os emelkedés látható, a tényleges bevételek 232.894 E Ft-al haladták meg a tervezett összeget.

Tényleges működési eredményünk 54.302 eFt, mely 53.674 eFt-al magasabb a tervezett eredményhez képest. A terv és tényadat jelentős eltérésének oka, hogy a Hivataltól 2008-ban 59.958 eFt működési támogatást kaptunk, mellyel a 2008. évi terv készítésénél nem számoltunk.

A fedezeti és likviditási alap a tervhez képest 206.721 eFt-al növekedett.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2008	14 000	16 114

Bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
2008. év	540 000	772 894

Működési költségek és bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Bevételek	70 656	134 020
Költségek	70 028	79 718
Eredmény	628	54 302

Tartalék megnevezése	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Fedezeti alap tartaléka	542 557	748 704
Likviditási alap tartaléka	10 719	11 293

6. Befektetések

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

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró
Pénzeszközök	137 879	-34 312	103 567
Diszkont Kincstárjegyek	388 844	325 055	713 899
Magyar Államkötvények	173 423	-173 423	0
Összesen:	700 146	117 320	817 466

7. Immateriális javak és tárgyi eszközök

– Bruttó érték alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
Immateriális javak	4 310	0	0	4 310
- Vagyoni értékű jogok	4 310			4 310
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 673			3 673
Gépek, berendezések, felszerelések	512	94	108	526
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	0	0		0
- Egyéb gépek, berendezések	512	94	108	526
ÖSSZESEN:	8 495	94	108	8 509

– **Értékcsökkenés alakulása**

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
Immateriális javak	1 242	0	689	1 931
- Vagyoni értékű jogok	1 242		689	1 931
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	184	0	74	258
Gépek, berendezések, felszerelések	209	94	71	186
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	0	0		0
- Egyéb gépek, berendezések	209	94	71	186
ÖSSZESEN:	1 635	94	834	2 375

8., Követelések részletezése

Adatok eFt-ban

Jogcím	Összeg
Pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelés	11 651
Munkáltatói taggal szembeni tagdíjkövetelés	2 602
APEH adomány követelések	5 044
Értékpapír eladásból származó követelés	25 086
Összesen:	44 383

A tagdíjkövetelések és adomány követelések a számviteli politikában meghatározottak szerint az egy évnél nem régebbi követeléseket tartalmazza.

9. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Adatok eFt-ban

Jogcím	Összeg
Szállítókkal szembeni kötelezettség	6 451
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	41
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	590
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	84
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	307
Kiküldetés miatti kötelezettség	584
Egészségbiztosítási felügyelettel szembeni kötelezettség	10
Bankszámla negatív egyenlege miatti kötelezettség	26
ÖSSZESEN:	8 093

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	4 852
Tőkeváltozások tárgyévi változása	3 333
Tőkeváltozások záró állománya	8 185
Befektetett tartalék nyitó állománya	562 267
Befektetett tartalék tárgyévi változása	151 632
Befektetett tartalék záró állománya	713 899
Likviditási tartalék nyitó állománya	102 442
Likviditási tartalék tárgyévi változása	-67 637
Likviditási tartalék záró állománya	34 805
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	669 561
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	87 328
Egyéni számlák záró állománya	756 889
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)	669 561
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	87 328
Fedezeti alap záró állománya	756 889

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	6 568
Tőkeváltozások tárgyévi változása	3 415
Tőkeváltozások záró állománya	9 983
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	25 346
Likvid tartalék tárgyévi változása	54 302
Likvid tartalék záró állománya	79 648
Működési alap nyitó állománya	31 914
Működési alap tárgyévi változása	57 717
Működési alap záró állománya:	89 631

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	204
Tőkeváltozások tárgyévi változása	81
Tőkeváltozások záró állománya	285
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	8 908
Likvid tartalék tárgyévi változása	2 385
Likvid tartalék záró állománya	11 293
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	9 112
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	2 466
Likviditási alap záró állománya	11 578

A pénztár 2008. évben a következő alapok közötti rendezést hajtotta végre (Ft-ban):

Függő tételek azonosításakor jóváírt hozam fedezeti alap javára	44 820
Negatív számlák rendezése fedezeti alap javára	7 385
Tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam működési alap javára	4 153 586
Tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam likviditási alap javára	106 363

12. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása (adatok eFt-ban)

Fedezeti alap		
Tagok által fizetett tagdíj	65	0,01%
Munkáltatói tagdíj	17 341	2,72%
Támogatások	251 896	39,58%
Tagok egyéb befizetései	136 115	21,39%
Pénzügyi műveletek bevétele	62 004	9,74%
Egyéb bevételek	951	0,15%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	168 064	26,41%
Összesen:	636 436	100,00%
Likviditási alap		
Tagok által fizetett tagdíj	9	0,37%
Munkáltatói tagdíj	1 521	62,39%
Támogatások	0	0,00%
Tagok egyéb befizetései	710	29,12%
Pénzügyi műveletek bevétele	92	3,77%
Egyéb bevételek	106	4,35%
Összesen:	2 438	100,00%
Működési alap		
Tagok által fizetett tagdíj	330	0,25%
Munkáltatói tagdíj	60 926	45,46%
Támogatások	59 958	44,73%
Tagok egyéb befizetései	6 440	4,81%
Pénzügyi műveletek bevétele	1 958	1,46%
Egyéb bevételek	4 408	3,29%
Összesen:	134 020	100,00%

Költségek megoszlása (adatok eFt-ban)

Anyagjellegű ráfordítások	69 829	87,60%
Személyi jell. ráfordítások	9 323	11,69%
Felügyeleti díj	254	0,32%
Beruházások, felújítások	115	0,14%
Egyéb költségek, ráfordítások	60	0,08%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	137	0,17%
Összesen:	79 718	100,00%

13. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

A beszámolási időszakban a pénztárnak alkalmazottai nem voltak.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Tiszteletdíjak	4 997
Kiküldetési költségek	2 605
Reprezentációs kiadások	183
Bérfeladások	1 538
ÖSSZESEN:	9 323

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, 2009. április 27.


Michalkó Péter

IT Elnök

ADOSZT Egészségpénztár

Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dologozók
1052 Bp., Deák Ferenc utca 23.
Adószám: 18102286-1-41
Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár