

ADOSZT



EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**ADOSZT Egészségpénztár
Kiegészítő melléklet
2010. év**

Budapest, 2011. május 18.

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

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, befektetési 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 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 (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)
	2010. ÉV
Időszak elején	16 852
<i>Időszak alatti változás</i>	-836
- Új belépő	62
- Átlépő más pénztárból	8
- Átlépő más pénztárba	50
- Elhalálozott	7
- Kilépő	849
- Egyéb megszűnés	0
Időszak végén összesen	16 016
- Ebből: szüneteltető	263

2. Bevételek

Az egészségpénztár tagdíj jellegű bevétele **2010-ben 873.943 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

Tagdíj jellegű bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	3 126	0.64%	21 186	2.42%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	309 081	62.37%	471 455	53.95%
Pénztártagok egyéb befizetései	162 517	32.79%	179 264	20.51%
Támogatóktól befolyt összegek	20 835	4.20%	202 038	23.12%
Összesen	495 559	100.00%	873 943	100.00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás
Működési tartalék	45 055	9.08%	99 149	11.34%
Fedezeti tartalék	450 372	90.89%	774 794	88.66%
Likviditási tartalék	132	0.03%	0	0.00%
Összesen	495 559	100.00%	873 943	100.00%

Egészségpénztárunk különféle bevételeinek összege **165.031 eFt** volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	1 949	0.88%	384	0.23%
Adóhatóság által átutalt összeg	151 151	68.61%	103 367	62.64%
Pénzügyi műveletek bevétele	65 193	29.59%	57 582	34.89%
Egyéb bevételek	2 022	0.92%	3 698	2.24%
Összesen	220 315	100.00%	165 031	100.00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás
Működési tartalék	6 769	3.07%	4 726	2.86%
Fedezeti tartalék	213 425	96.88%	160 288	97.13%
Likviditási tartalék	121	0.05%	17	0.01%
Összesen	220 315	100.00%	165 031	100.00%

2010-ben az alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történt:

92 % fedezeti alap	8 % működési alap	0 % likvid alap
--------------------	-------------------	-----------------

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	836 176	158 976
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	833 537	158 634
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	100 322	3 356
otthoni gondozás támogatása	0	0
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	7 090	624
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	442	31
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0
-ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
-ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	199	1
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	11 973	1 147
szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
<i>egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás</i>	<i>709 605</i>	<i>153 404</i>
-ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	521 915	132 070
-gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	185 778	21 240
-kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	1 905	93
-hátramaradottak segélyezése halál esetén	7	1
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	3 906	71
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	2 639	342
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
rekreációs üdülés	0	0
sporteszközök vásárlásának támogatása	1 431	44
életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 208	298
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **9.763 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	51 824	100.00%	103 875	100.00%
- Tagdíjbevételek	18 512	35.72%	39 808	38.32%
- Tagok egyéb befizetései	6 502	12.55%	14 341	13.81%
- Adomány	20 041	38.67%	45 000	43.32%
- Egyéb bevételek	281	0.54%	1 104	1.06%
- Pénzügyi műveletek bevétele	4 934	9.52%	1 065	1.03%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	1 554	3.00%	2 557	2.46%
Működési ktg-ek és ráfordítások	91 089	100.00%	95 470	100.00%
- Anyagköltség	188	0.21%	149	0.16%
- Igénybe vett szolgáltatások	79 702	87.49%	84 852	88.88%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	1 279	1.40%	1 526	1.60%
- Személyi jellegű kiadások	8 616	9.46%	7 551	7.91%
- Beruházások	964	1.06%	1 083	1.13%
- Felügyeleti díj	251	0.28%	235	0.25%
- Egyéb kiadások	78	0.09%	52	0.05%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	11	0.01%	3	0.00%
- Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0.00%	19	0.02%
Pénztári tevékenység eredménye	-39 265		8 405	

Működési alap tartaléka 2010. december 31-én:	52 184
--	---------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Adminisztrációs és nyilvántartási díj	73 910
Postaköltség	1 631
Bérleti díjak	200
Könyvvizsgálói díj	875
Telefonköltség	918
Internet szolgáltatás díja	199
Ügyvédi díj	2 100
Marketing, hirdetés, reklám költségek	145
Rendszergazda szolgáltatási díjak	2 090
Szervezési feladatok díja	2 184
Különféle egyéb szolgáltatások	600
ÖSSZESEN:	84 852

5. 2010. évi pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Pénztárunk taglétszáma 1.016 fővel emelkedett a tervezett létszámhoz képest.

A bevételek alakulásánál 50,38 %-os emelkedés látható, a tényleges bevétel 348.094 eFt-al több a tervezett összeghez képest.

Tényleges működési eredményünk 8.405 eFt, mely jelentősen magasabb a tervezett eredményhez képest. A terv és tényadat jelentős eltérésének oka, hogy a befolyt tagdíjbevételek értéke jelentősen meghaladta a tervezett értéket, illetve a megkapott működési támogatás 10 millió forinttal volt magasabb a tervezett értéknél.

A többletbevételeknek köszönhetően a működési alap és a fedezeti alap záró állománya jelentősen magasabb a pénzügyi tervben szereplő értéknél.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2010	15 000	16 016

Bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
2010. év	690 880	1 038 974

Működési költségek és bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Bevételek	71 340	103 875
Költségek	92 700	95 470
Eredmény	-21 360	8 405

Tartalék megnevezése	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Fedezeti alap tartaléka	487 564	786 295
Likviditási alap tartaléka	11 404	11 419
Működési tartalék	14 540	48 787

6. Befektetések

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

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró
Pénzeszközök	103 072	-31 085	71 987
Diszkont Kincstárjegyek	656 204	-166 450	489 754
Magyar Államkötvények	0	291 611	291 611
Összesen:	759 276	94 076	853 352

7. Immateriális javak és tárgyi eszközök

– Bruttó érték alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
Immateriális javak	4 310	110	0	4 200
- Vagyoni értékű jogok	4 310	110		4 200
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 672			3 672
Gépek, berendezések, felszerelések	1 280	190	996	2 086
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	754	0	996	1 750
- Egyéb gépek, berendezések	526	190	0	336
ÖSSZESEN:	9 262	300	996	9 958

- Értékcsökkenés alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
Immateriális javak	2 621	110	681	3 192
- Vagyoni értékű jogok	2 621	110	681	3 192
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	331	0	73	404
Gépek, berendezések, felszerelések	386	190	480	676
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	124	0	413	537
- Egyéb gépek, berendezések	262	190	67	139
ÖSSZESEN:	3 338	300	1 234	4 272

8., Követelések részletezése

Jogcím	2009. év eFt	2010. év eFt
Tagdíjkövetelések	56 482	60 025
Egyéb követelések	121	0
Összesen:	56 603	60 025

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

9. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2009. év eFt	2010. év eFt
Tagokkal szembeni kötelezettség	8	0
Szállítókkal szembeni kötelezettség	6 753	6 499
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	21	68
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	538	549
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	78	101
Tiszteletdíjak	145	255
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	356	356
Kiküldetés miatti kötelezettség	251	30
Tárgyétvet érintő költségek miatti kötelezettség	6	29
ÖSSZESEN:	8 156	7 887

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	53 607
Tőkeváltozások tárgyévi változása	970
Tőkeváltozások záró állománya	54 577
Befektetett tartalék nyitó állománya	656 204
Befektetett tartalék tárgyévi változása	125 161
Befektetett tartalék záró állománya	781 365
Likviditási tartalék nyitó állománya	50 861
Likviditási tartalék tárgyévi változása	-45 931
Likviditási tartalék záró állománya	4 930
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	760 672
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	80 200
Egyéni számlák záró állománya	840 872
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)	760 672
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	80 200
Fedezeti alap záró állománya	840 872

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	923
Tőkeváltozások tárgyévi változása	2 474
Tőkeváltozások záró állománya	3 397
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	40 383
Likvid tartalék tárgyévi változása	8 404
Likvid tartalék záró állománya	48 787
Működési alap nyitó állománya	41 306
Működési alap tárgyévi változása	10 878
Működési alap záró állománya:	52 184

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
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
Likvid tartalék nyitó állománya	11 421
Likvid tartalék tárgyévi változása	-2
Likvid tartalék záró állománya	11 419
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	11 421
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-2
Likviditási alap záró állománya	11 419

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

Függő tételek azonosításakor jóváírt hozam fedezeti alap javára	15
Tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam működési alap javára	2 557
Negatív számlák rendezése működési alap terhére	19
Egyéb rendezések likvid alap terhére	3

12. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása (adatok eFt-ban)

	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	2 845	0.43%	19 384	2.07%
Munkáltatói tagdíj	290 720	43.80%	433 449	46.36%
Támogatások	794	0.12%	157 038	16.79%
Tagok egyéb befizetései	156 013	23.50%	164 923	17.64%
Pénzügyi műveletek bevétele	60 205	9.07%	56 500	6.04%
Egyéb bevételek	2 069	0.31%	421	0.05%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	151 151	22.77%	103 367	11.05%
Összesen:	663 797	100.00%	935 082	100.00%
Likviditási alap				
Tagok által fizetett tagdíj	0	0.00%	0	0.00%
Munkáltatói tagdíj	130	51.39%	0	0.00%
Támogatások	0	0.00%	0	0.00%
Tagok egyéb befizetései	2	0.79%	0	0.00%
Pénzügyi műveletek bevétele	54	21.34%	17	100.00%
Egyéb bevételek	67	26.48%	0	0.00%
Összesen:	253	100.00%	17	100.00%
Működési alap				
Tagok által fizetett tagdíj	281	0.54%	1 802	1.73%
Munkáltatói tagdíj	18 231	35.18%	38 006	36.59%
Támogatások	20 041	38.67%	45 000	43.32%
Tagok egyéb befizetései	6 502	12.55%	14 341	13.81%
Pénzügyi műveletek bevétele	4 934	9.52%	1 065	1.03%
Egyéb bevételek	1 835	3.54%	3 661	3.52%
Összesen:	51 824	100.00%	103 875	100.00%

Költségek megoszlása (adatok eFt-ban)

	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	81 169	89.10%	86 527	90.64%
Személyi jell. ráfordítások	8 616	9.46%	7 551	7.91%
Felügyeleti díj	251	0.28%	235	0.25%
Beruházások, felújítások	964	1.06%	1 083	1.13%
Egyéb költségek, ráfordítások	78	0.09%	71	0.07%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	11	0.01%	3	0.00%
Összesen:	91 089	100.00%	95 470	100.00%

13. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

A beszámolási időszakban a pénztárnak alkalmazottai nem voltak.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2009. év eFt	2010. év eFt
Tiszteletdíjak	4 637	4 627
Kiküldetési költségek	1 895	1 337
Reprezentációs kiadások	586	383
Természetbeni juttatások utáni SZJA	95	18
Bérfeladások	1 403	1 186
ÖSSZESEN:	8 616	7 551

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, 2011. május 18.


Michalkó Péter
IT Elnök
ADOSZT Egészségpénztár

Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Igazgatóság
1052 Bp., Deák Ferenc utca 23.
Adószám: 18102286-1-41
2.
Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

Mellékletek:

1. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
2. Portfólió állomány 2010. december 31.

1. sz. melléklet

Taglétszám korévenkénti megoszlása:	Fő
0-20 év	0
21-30 év	1 757
31-40 év	4 621
41-50 év	3 944
51-60 év	4 528
61-70 év	1 148
71-80 év	17
80 év felett	1
Összesen:	16 016

	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
71EDAA1	Portfolió összesen	786 295	55 638	11 419	853 352
71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen	4 930	55 638	11 419	71 987
71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)	0	28	0	28
71EDAA112	Pénzforgalmi számla	4 250	55 610	11 419	71 279
71EDAA113	Befektetési számla	680	0	0	680
71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	0	0
71EDAA12	Értékpapírok összesen	781 365	0	0	781 365
71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	781 365	0	0	781 365
71EDAA12101	Magyar állampapír	781 365	0	0	781 365
71EDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
71EDAA12103	Külföldi állampapír	0	0	0	0
71EDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
71EDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
71EDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
71EDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
71EDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
71EDAA122	Részvények	0	0	0	0
71EDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
71EDAA12202	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
71EDAA12301	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
71EDAA12302	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
71EDAA12303	Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
71EDAA124	Jelzáloglevél	0	0	0	0
71EDAA12401	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
71EDAA12402	Külföldön bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
71EDAA13	Határidős ügyletek	0	0	0	0
71EDAA14	Opció ügyletek	0	0	0	0
71EDAA15	Repo ügyletek	0	0	0	0
71EDAA16	Ingatlan	0	0	0	0
71EDAA17	Kockázati tőkealap-jegy	0	0	0	0
71EDAA18	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0