

ADOSZT



EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**ADOSZT Egészségpénztár
Kiegészítő melléklet
2011. év**

Budapest, 2012. május 21.

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:

NC&C Könyvszakértő Vállalkozásszervező és Kereskedelmi Kft.

Székhelye: 1027 Budapest, Margit krt. 50-52. II. em. 11/b.

Könyvvizsgálói engedély száma: 000684

Természetes személy: Czibulka Ákos

Könyvvizsgálói engedély száma 005527

Beszámoló elkészítésével megbízott személy:

Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna

PM 156318

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, 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 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 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)
	2011. ÉV
Időszak elején	16 016
<i>Időszak alatti változás</i>	2 714
- Új belépő	3 064
- Átlépő más pénztárból	12
- Átlépő más pénztárba	33
- Elhalálozott	27
- Kilépő	302
- Egyéb megszűnés	0
Időszak végén összesen	18 730
- Ebből: szüneteltető	0

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege **2011-ben 868.678 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

Tagdíj jellegű bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	21 186	2,42%	14 839	1,71%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	471 455	53,95%	226 231	26,04%
Pénztártagok egyéb befizetései	179 264	20,51%	229 351	26,40%
Támogatóktól befolyt összegek	202 038	23,12%	398 257	45,85%
Összesen	873 943	100,00%	868 678	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Működési tartalék	99 149	11,34%	110 310	12,70%
Fedezeti tartalék	774 794	88,66%	758 368	87,30%
Likviditási tartalék	0	0,00%	0	0,00%
Összesen	873 943	100,00%	868 678	100,00%

Egészségpénztárunk különféle bevételeinek összege **176.426 eFt** volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	384	0,23%	840	0,48%
Adóhatóság által átutalt összeg	103 367	62,64%	131 552	74,56%
Pénzügyi műveletek bevétele	57 582	34,89%	41 589	23,57%
Egyéb bevételek	3 698	2,24%	2 445	1,39%
Összesen	165 031	100,00%	176 426	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Működési tartalék	4 726	2,86%	3 463	1,96%
Fedezeti tartalék	160 288	97,13%	172 761	97,93%
Likviditási tartalék	17	0,01%	202	0,11%
Összesen	165 031	100,00%	176 426	100,00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történt:

2011. május 31-ig		
92 % fedezeti alap	8 % működési alap	0 % likvid alap
2011. június 1-jétől		
99 % fedezeti alap	1 % működési alap	0 % likvid alap

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	805 355	152 717
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	803 464	152 440
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	107 341	3 270
otthoni gondozás támogatása	0	0
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	5 559	487
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	836	116
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	86	1
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	13 462	1 386
szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	40	2
<i>egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás</i>	<i>671 822</i>	<i>147 104</i>
-ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	488 845	124 192
-gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	180 650	22 828
-kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	2 327	84
-hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	4 318	74
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	1 891	277
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
rekreációs üdülés	0	0
sporteszközök vásárlásának támogatása	908	34
életmódjavítást elősegítő kúrák	25	1
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	702	207
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	256	35

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **9.364 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	103 875	100,00%	113 773	100,00%
- Tagdíjbevételek	39 808	38,32%	13 744	12,08%
- Tagok egyéb befizetései	14 341	13,81%	6 994	6,15%
- Adomány	45 000	43,32%	89 572	78,73%
- Egyéb bevételek	1 104	1,06%	670	0,59%
- Pénzügyi műveletek bevétele	1 065	1,03%	1 208	1,06%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	2 557	2,46%	1 585	1,39%
Működési ktg-ek és ráfordítások	95 470	100,00%	95 985	100,00%
- Anyagköltség	149	0,16%	136	0,14%
- Igénybe vett szolgáltatások	84 852	88,88%	85 691	89,28%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	1 526	1,60%	1 462	1,52%
- Személyi jellegű kiadások	7 551	7,91%	8 303	8,65%
- Beruházások	1 083	1,13%	0	0,00%
- Felügyeleti díj	235	0,25%	324	0,34%
- Egyéb kiadások	52	0,05%	14	0,01%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	3	0,00%	55	0,06%
- Átcsoportosítás fedezeti alapba	19	0,02%	0	0,00%
Pénztári tevékenység eredménye	8 405		17 788	

Működési alap tartaléka 2011. december 31-én:	65 357
--	---------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Adminisztrációs és nyilvántartási díj	75 126
Postaköltség	1 787
Könyvvizsgálói díj	812
Telefon-internet költség	1 020
Ügyvédi díj	3 206
Marketing, hirdetés, reklám költségek	505
Rendszergazda szolgáltatási díjak	2 442
Nyomdai költségek	575
Különbféle egyéb szolgáltatások	218
ÖSSZESEN:	85 691

5. 2011. évi pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Pénztárunk taglétszáma 2.270 fővel volt kevesebb a tervezett létszámhoz képest, melynek oka, hogy a tervezésnél kalkulált 5.000 fő volt VPOP dolgozó beléptetésének egy része áthúzódott a 2012-es évre.

A bevételek alakulásánál 12,45 %-os emelkedés látható, a tényleges bevétel 115.704 eFt-al több a tervezett összeghez képest.

Tényleges működési eredményünk 17.788 eFt, mely jelentősen magasabb a tervezett eredményhez képest. A terv és tényadat eltérésének oka, hogy a tényleges működési költségek jelentősen alatta maradtak a tervezett értéknek.

A többletbevételeknek illetve az alacsonyabb szolgáltatási kiadásoknak köszönhetően a fedezeti alap záró állománya jelentősen magasabb a pénzügyi tervben szereplő értéknél.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2011	21 000	18 730

Bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
2011. év	929 400	1 045 104

Működési költségek és bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Bevételek	126 278	113 773
Költségek	121 004	95 985
Eredmény	5 274	17 788

Tartalék megnevezése	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Fedezeti alap tartaléka	510 359	895 031
Likviditási alap tartaléka	11 479	11 399
Működési tartalék	48 551	66 576

6. Befektetések

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

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró 2011.12.31.
Pénzeszközök	71 987	262 304	334 291
Diszkont Kincstárjegyek	489 754	-351 258	138 496
Magyar Államkötvények	291 611	208 730	500 341
Összesen:	853 352	119 776	973 128

7. Immateriális javak és tárgyi eszközök

– Bruttó érték alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2011.12.31.
Immateriális javak	4 200	0	0	4 200
- Vagyoni értékű jogok	4 200	0		4 200
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 672	0	0	3 672
Gépek, berendezések, felszerelések	2 086	0	0	2 086
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 750	0	0	1 750
- Egyéb gépek, berendezések	336	0	0	336
ÖSSZESEN:	9 958	0	0	9 958

- Értékcsökkenés alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2011.12.31.
Immateriális javak	3 192	0	672	3 864
- Vagyoni értékű jogok	3 192	0	672	3 864
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	404	0	73	477
Gépek, berendezések, felszerelések	676	0	626	1 302
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	537	0	577	1 114
- Egyéb gépek, berendezések	139	0	49	188
ÖSSZESEN:	4 272	0	1 371	5 643

8., Követelések részletezése

Jogcím	2010. év eFt	2011. év eFt
Tagdíjkövetelések	60 025	86 736
Egyéb követelések	0	0
Összesen:	60 025	86 736

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

9. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2010. év eFt	2011. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	6 499	7 778
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	68	87
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	549	493
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	101	76
Tiszteletdíjak	255	258
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	356	253
Kiküldetés miatti kötelezettség	30	71
Kártyazárolás miatti kötelezettség	0	41 207
Tárgyvetet érintő költségek miatti kötelezettség	29	0
ÖSSZESEN:	7 887	50 223

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	54 577
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-12 471
Tőkeváltozások záró állománya	42 106
Befektetett tartalék nyitó állománya	781 365
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-178 264
Befektetett tartalék záró állománya	603 101
Likviditási tartalék nyitó állománya	4 930
Likviditási tartalék tárgyévi változása	287 000
Likviditási tartalék záró állománya	291 930
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	840 872
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	96 265
Egyéni számlák záró állománya	937 137
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)	840 872
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	96 265
Fedezeti alap záró állománya	937 137

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	3 397
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-4 616
Tőkeváltozások záró állománya	-1 219
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	25 304
Befektetett tartalék záró állománya	25 304
Likvid tartalék nyitó állománya	48 787
Likvid tartalék tárgyévi változása	-7 515
Likvid tartalék záró állománya	41 272
Működési alap nyitó állománya	52 184
Működési alap tárgyévi változása	13 173
Működési alap záró állománya:	65 357

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	-9
Tőkeváltozások záró állománya	-9
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	10 433
Befektetett tartalék záró állománya	10 433
Likvid tartalék nyitó állománya	11 419
Likvid tartalék tárgyévi változása	-10 453
Likvid tartalék záró állománya	966
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	11 419
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-29
Likviditási alap záró állománya	11 390

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

Függő tételek azonosításakor jóváírt hozam fedezeti alap javára	183
Tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam működési alap javára	1 585
Egyéb rendezések likvid alap terhére	7

12. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása (adatok eFt-ban)

Fedezeti alap				
	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	19 384	2,07%	14 386	1,55%
Munkáltatói tagdíj	433 449	46,36%	212 940	22,86%
Támogatások	157 038	16,79%	308 685	33,15%
Tagok egyéb befizetései	164 923	17,64%	222 357	23,88%
Pénzügyi műveletek bevétele	56 500	6,04%	40 179	4,32%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	103 367	11,05%	131 552	14,13%
Egyéb bevételek	421	0,05%	1 030	0,11%
Összesen:	935 082	100,00%	931 129	100,00%
Likviditási alap				
Tagok által fizetett tagdíj	0	0,00%	0	0,00%
Munkáltatói tagdíj	0	0,00%	0	0,00%
Támogatások	0	0,00%	0	0,00%
Tagok egyéb befizetései	0	0,00%	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	17	100,00%	202	100,00%
Egyéb bevételek	0	0,00%	0	0,00%
Összesen:	17	100,00%	202	100,00%
Működési alap				
Tagok által fizetett tagdíj	1 802	1,73%	453	0,40%
Munkáltatói tagdíj	38 006	36,59%	13 291	11,68%
Támogatások	45 000	43,32%	89 572	78,73%
Tagok egyéb befizetései	14 341	13,81%	6 994	6,15%
Pénzügyi műveletek bevétele	1 065	1,03%	1 208	1,06%
Egyéb bevételek	3 661	3,52%	2 255	1,98%
Összesen:	103 875	100,00%	113 773	100,00%

Költségek megoszlása (adatok eFt-ban)

	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	86 527	90,64%	87 289	90,94%
Személyi jell. ráfordítások	7 551	7,91%	8 303	8,65%
Felügyeleti díj	235	0,25%	324	0,34%
Beruházások, felújítások	1 083	1,13%	0	0,00%
Egyéb költségek, ráfordítások	71	0,07%	14	0,01%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	3	0,00%	55	0,06%
Összesen:	95 470	100,00%	95 985	100,00%

13. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

A beszámolási időszakban a pénztárnak alkalmazottai nem voltak.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2010. év eFt	2011. év eFt
Tiszteletdíjak	4 627	4 798
Kiküldetési költségek	1 337	1 854
Reprezentációs kiadások	383	355
Természetbeni juttatások utáni SZJA	18	0
Bérfjárulékok	1 186	1 296
ÖSSZESEN:	7 551	8 303

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, 2012. május 21.


Michalkó Péter
IT Elnök
ADOSZT Egészségpénztár


Mellékletek:

1. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
2. Portfólió állomány 2011. december 31.
3. Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

1. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
		Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
001	16	0	0	0	0	0	0
002	17	0	0	0	0	0	0
003	18	0	0	0	0	0	0
004	19	0	0	0	0	0	0
005	20	0	2	0	0	0	2
006	21	0	5	0	0	0	5
007	22	1	15	0	0	0	16
008	23	5	26	0	0	0	31
009	24	31	43	0	0	0	74
010	25	70	83	0	0	0	153
011	26	120	85	6	0	0	199
012	27	204	113	4	0	0	313
013	28	310	108	6	0	0	412
014	29	341	89	8	0	0	422
015	30	293	106	6	0	0	393
016	31	381	101	8	0	0	474
017	32	399	85	8	0	0	476
018	33	387	105	7	0	0	485
019	34	437	109	5	0	0	541
020	35	487	106	10	0	0	583
021	36	550	163	9	0	0	704
022	37	563	180	7	0	0	736
023	38	526	185	4	1	0	706
024	39	455	157	3	0	0	609
025	40	402	147	2	0	0	547
026	41	416	141	4	0	0	553
027	42	433	110	3	0	0	540
028	43	455	92	4	0	0	543
029	44	483	90	5	0	0	568
030	45	447	67	4	0	0	510
031	46	411	63	1	1	0	472
032	47	352	53	2	0	0	403
033	48	361	35	3	0	0	393
034	49	294	41	3	0	0	332
035	50	334	34	3	1	0	364
036	51	374	39	2	0	0	411
037	52	336	38	5	1	0	368
038	53	393	29	2	2	0	418
039	54	379	32	1	0	0	410
040	55	429	62	8	0	0	483
041	56	526	24	3	1	0	546
042	57	521	25	7	1	0	538
043	58	587	33	11	7	0	602
044	59	564	28	15	3	0	574
045	60	455	12	31	1	0	435
046	61	338	7	30	4	0	311
047	62	301	2	32	0	0	271
048	63	214	3	17	0	0	200
049	64	184	1	14	1	0	170
050	65	158	0	13	1	0	144
051	66	98	0	11	0	0	87
052	67	73	1	4	1	0	69
053	68	53	1	0	0	0	54
054	69	29	0	1	1	0	27
055	70	32	0	1	0	0	31

1. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
		Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
056	71	6	0	1	0	0	5
057	72	10	0	0	0	0	10
058	73	3	0	0	0	0	3
059	74	1	0	0	0	0	1
060	75	0	0	0	0	0	0
061	76	3	0	1	0	0	2
062	77	0	0	0	0	0	0
063	78	0	0	0	0	0	0
064	79	0	0	0	0	0	0
065	80	0	0	0	0	0	0
066	81	0	0	0	0	0	0
067	82	1	0	0	0	0	1
068	83	0	0	0	0	0	0
069	84	0	0	0	0	0	0
070	85	0	0	0	0	0	0
071	86	0	0	0	0	0	0
072	87	0	0	0	0	0	0
073	88	0	0	0	0	0	0
074	89	0	0	0	0	0	0
075	90	0	0	0	0	0	0
076	91	0	0	0	0	0	0
077	92	0	0	0	0	0	0
078	93	0	0	0	0	0	0
079	94	0	0	0	0	0	0
080	95	0	0	0	0	0	0
081	96	0	0	0	0	0	0
082	97	0	0	0	0	0	0
083	98	0	0	0	0	0	0
084	99	0	0	0	0	0	0
085	100	0	0	0	0	0	0
086	Összesen	16 016	3 076	335	27	0	18 730

	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
71EDAA1	Portfólió összesen	895 031	66 698	11 399	973 128
71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen	291 930	41 395	966	334 291
71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)	0	35	0	35
71EDAA112	Pénzforgalmi számla	91 049	18 313	966	110 328
71EDAA113	Befektetési számla	881	0	0	881
71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	200 000	23 047	0	223 047
71EDAA12	Értékpapírok összesen	603 101	25 303	10 433	638 837
71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	603 101	25 303	10 433	638 837
71EDAA12101	Magyar állampapír	603 101	25 303	10 433	638 837
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

3. sz. melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
001	Mindösszesen		0	13 496	0	0	13 496	0
					Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	Összesen		0	13 496	0	0	13 496	0
003	16		0	0	0	0	0	0
004	17		0	0	0	0	0	0
005	18		0	0	0	0	0	0
006	19		0	0	0	0	0	0
007	20		0	0	0	0	0	0
008	21		0	1	0	0	1	0
009	22		0	8	0	0	8	0
010	23		0	34	0	0	34	0
011	24		0	83	0	0	83	0
012	25		0	111	0	0	111	0
013	26		0	190	0	0	190	0
014	27		0	268	0	0	268	0
015	28		0	323	0	0	323	0
016	29		0	265	0	0	265	0
017	30		0	330	0	0	330	0
018	31		0	335	0	0	335	0
019	32		0	330	0	0	330	0
020	33		0	355	0	0	355	0
021	34		0	406	0	0	406	0
022	35		0	442	0	0	442	0
023	36		0	477	0	0	477	0
024	37		0	453	0	0	453	0
025	38		0	408	0	0	408	0
026	39		0	361	0	0	361	0
027	40		0	370	0	0	370	0
028	41		0	396	0	0	396	0
029	42		0	400	0	0	400	0
030	43		0	424	0	0	424	0
031	44		0	412	0	0	412	0
032	45		0	375	0	0	375	0
033	46		0	317	0	0	317	0
034	47		0	316	0	0	316	0
035	48		0	268	0	0	268	0
036	49		0	297	0	0	297	0
037	50		0	335	0	0	335	0
038	51		0	298	0	0	298	0
039	52		0	336	0	0	336	0
040	53		0	345	0	0	345	0
041	54		0	391	0	0	391	0
042	55		0	462	0	0	462	0
043	56		0	462	0	0	462	0
044	57		0	512	0	0	512	0
045	58		0	490	0	0	490	0
046	59		0	375	0	0	375	0
047	60		0	190	0	0	190	0
048	61		0	180	0	0	180	0
049	62		0	107	0	0	107	0
050	63		0	74	0	0	74	0
051	64		0	74	0	0	74	0
052	65		0	34	0	0	34	0
053	66		0	25	0	0	25	0
054	67		0	16	0	0	16	0
055	68		0	13	0	0	13	0
056	69		0	12	0	0	12	0
057	70		0	2	0	0	2	0

3. sz. melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
001	Mindösszesen		0	13 496	0	0	13 496	0
					Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	Összesen		0	13 496	0	0	13 496	0
058	71		0	4	0	0	4	0
059	72		0	2	0	0	2	0
060	73		0	0	0	0	0	0
061	74		0	0	0	0	0	0
062	75		0	2	0	0	2	0
063	76		0	0	0	0	0	0
064	77		0	0	0	0	0	0
065	78		0	0	0	0	0	0
066	79		0	0	0	0	0	0
067	80		0	0	0	0	0	0
068	81		0	0	0	0	0	0
069	82		0	0	0	0	0	0
070	83		0	0	0	0	0	0
071	84		0	0	0	0	0	0
072	85		0	0	0	0	0	0
073	86		0	0	0	0	0	0
074	87		0	0	0	0	0	0
075	88		0	0	0	0	0	0
076	89		0	0	0	0	0	0
077	90		0	0	0	0	0	0
078	91		0	0	0	0	0	0
079	92		0	0	0	0	0	0
080	93		0	0	0	0	0	0
081	94		0	0	0	0	0	0
082	95		0	0	0	0	0	0
083	96		0	0	0	0	0	0
084	97		0	0	0	0	0	0
085	98		0	0	0	0	0	0
086	99		0	0	0	0	0	0
087	100		0	0	0	0	0	0