

Kiegészítő melléklet

a Balzsam Egészségpénztár 2013. évi éves beszámolójához

A pénztár 2001. május 5-én alakult, tevékenységét az ország egész területén a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyével kezdte meg. Az alapítás célja az egészségügyi szolgáltatások finanszírozása.

Pénztár székhelye: 7622 Pécs, Siklósi út 22.
 Tevékenységi engedély száma: IV/212/2001
 Nyilvántartási száma: 121497313
 Adószáma: 18319925-1-02
 Bankszámla száma: 50800111-11216584
 KSH száma: 18319925-6512-581-02

A pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves beszámolót a könyvvizsgálói jelentéssel, a kiegészítő melléklettel és az üzleti jelentéssel együtt a felügyeleti szerv által kiadott nyomtatványok felhasználásával, egy példányban, az üzleti évet követő május 31-ig a Felügyeletnek elküldi.

Az éves beszámolót a pénztár a küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-ig a könyvvizsgálói záradékkal együtt a Nemzetgazdasági Közönyben, valamint saját internetes honlapján is közzéteszi.

Általános adatok.

A pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű, kettős könyvvitel
 Beszámoló formája: éves beszámoló
 Jelen kiegészítő melléklet készült az üzleti évről, melynek időtartama a 2013. naptári év.

Beszámolási időszak: 2013. január 1-től 2013. december 31-ig.

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása a beszámolási évben:

Pénztári befizetések	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
. - 200.000	93 %	6 %	1 %
200.001 - 300.000	94 %	5 %	1 %
300.001 -	95 %	4 %	1 %

A ki- és belépési díjat 2010. január 1-jétől megszüntettük. A fent említett felosztási arány nem vonatkozik a NAV által visszautalt adójóváírásra, amely kizárólag a fedezeti alapba, az egyéni számlákra kerül.

A 2013. április 4-ei közgyűlés az alapszabály változások között újra bevezette a kilépési díjat, - melynek összege kéthavi egységes tagdíj - azon tagok számára, akik a belépéskor nem fizettek belépési díjat.

Az éves beszámoló bemutatja a pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, a befektetések hatékonyságát, a tagi befizetések alakulását, az éves eredményt alapok szerinti megoszlásban.

A pénztár számviteli politikájának alapelve olyan számviteli rendszer működtetése, melynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó pénztári jelentések és beszámolók készíthetők.

A Balzsam Egészségpénztár időbeli elhatárolást nem könyvel, mivel pénzforgalmi szemléletű könyvelést vezet.

A pénztártagok egyéni számláján a beszámolási időszak utolsó napjáig befolyt tagdíjakat, hozamot és egyéb bevételeket írjuk jóvá. A számlákat a december 31-ig kifizetett szolgáltatások értékével terheljük meg.

A pénztártagok egyéni egészség számlájáról - az alapszabályban rögzített szolgáltatásokat - az egyéni számlán lévő fedezet nagyságáig finanszírozza, illetve számolja el a pénztár a Szolgáltatási Szabályzatban rögzített módon.

A mérlegben az eszközök és források könyv szerint értéken szerepelnek.

Mérleg-eszközök

Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a pénztár 2012. évi mérlege záró állományának adataival.

A pénztár eszközeinek értéke 2013. december 31-én összesen: 37.360 E Ft.

Befektetett eszközök

2013. december 31-én a pénztár tulajdonában értékkel rendelkező befektetett eszközök (immateriális javak, tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök) nem voltak.

Forgóeszközök

A forgóeszközök értéke - ideértve a pénztártagokkal, a munkáltatói tagokkal szembeni követeléseket – egyezik a pénztár eszközeinek értékével, melyek összege 37.360 E Ft volt.

Készletek

A pénztárnak nem voltak készletei 2013. december 31-én.

Követelések

A tagdíj- és egyéb követeléseket a mérlegben könyv szerinti értéken tarjuk nyilván. A pénztár fordulónapi követeléseinek összege 718 E Ft, amelyből a tagdíjkövetelés összege 503 E Ft.

Értékpapírunk 2013. december 31-én nem volt.

Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámla kivonatokkal és a házipénztárral egyezően 36.642 E Ft.

Pénzeszközök 2013. december 31-én:

Házipénztár	223 E Ft
Bankbetétek	35.000 E Ft
Pénzforgalmi számla	1.419 E Ft
<u>Összesen</u>	<u>36.642 E Ft</u>

Mérleg - Források

A pénztár mérlegében a források értéke 37.360 E Ft, amely a saját tőkét és a tartalékokat tartalmazza.

Fedezeti alap tartaléka

Az alap a folyó év bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző években képzett fedezeti alap maradványát. 2013. december 31-én a tartalék nagysága 32.860 E Ft. A fedezeti alap a beszámolási időszak végén 845E Ft-tal volt kevesebb, mint egy évvel korábban.

A fedezeti alap bevétele a pénztártagok egyéni egészségszámláján a pénztári szolgáltatások fedezetére szolgál.

Működési és likviditási alap tartaléka

Működési alap tartaléka az alap folyó év bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző években képzett működési alap maradványát. A likviditási alapot közgyűlési határozat alapján átvezettük a működési alapba. A két alap összevezetése folytán az év végén a működési alapunk 31EFt növekedést mutat. Nyilvántartásunk alapján működési alapunk záró állománya 2013. december 31-én 3.728EFt.

Kötelezettségek

A kötelezettségek fordulónapi egyenlege: 772E Ft, melyből a tagokkal szembeni kötelezettségek összege 692EFt, az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek 80 E Ft.

A Balzsam Egészségpénztár működésére ható tényezők.

Fedezeti alap bevételei

Megnevezés	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2013 / 2011 Index %	2013 / 2012 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	13.478	11.786	13.137	97.47	111.46
Munkáltatói tagdíj	20.507	28.118	24.047	117.26	85.52
NAV – nyilatkozat alapján	4.432	2.806	2.850	64.30	101.57
Összesen	38.417	42.710	40.034	104.21	93.73

A fedezeti célú bevételek összege 40.034EFt, az előző évi bevételnél 2.676E Ft-tal alacsonyabb.

A fedezeti alap bevételei az éves pénzügyi tervhez képest (43.900 E Ft) alacsonyabbak (3.866 EFt). A legnagyobb munkáltató 2013. év február 1-én 104 fővel létszámot emelt. Az új dolgozókkal emelkedett az egészségpénztár létszáma. Ezzel a növekedéssel számoltunk a tervezésnél. Kormányzati intézkedés miatt a megvásárolt új üzemet át kellett adniuk egy másik gazdasági társaságnak.

Ez nem volt előre látható a terv készítésénél. Ezért nem sikerült sem a tervezett, sem az előző évi bevételt elérni.

Fedezeti alap kiadásai

Megnevezés	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2013 / 2011 Index %	2013 / 2012 Index %
Szolgáltatások kiadásai	42.228	40.947	38.609	91.43	94.29
Tagi visszatérítések	1.342	775	2.270	169.15	293.90
Összesen	43.570	41.722	40.879	93.82	97.98

A fedezeti alap kiadásai az előző évhez képest 843 E Ft-tal csökkentek.

A fedezeti alap tervezett kiadása 2013. évre 43.000 E Ft volt. A csökkenés oka ugyanaz, mint amit a fedezeti alap bevételeinél már említettünk.

A fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2013 / 2011 Index %	2013 / 2012 Index %
Fedezeti alap bevételei	38.417	42.710	40.034	104.21	93.73
Fedezeti alap kiadásai	43.570	41.722	40.879	82.47	97.98
Fedezeti al. eredménye	-5.153	988	-845	-	-

Az egészségpénztár 2013. évben 2.485 E Ft működési- és 390 E Ft likviditási alap bevételt ért el, a működési kiadások összege 2.844 E Ft.

Működési alap bevételei

Megnevezés	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2013 / 2011 Index %	2013 / 2012 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	813	712	787	96.80	110.53
Munkáltatói tagdíj	1.354	1.878	1.698	125,41	90.41
Támogatások	-	-	-	-	-
Összesen	2.167	2.590	2.485	114,67	95.95
Átcsoport. likvid. alapból	356	420	390	100,72	92.88
Mindösszesen	2.523	3.010	2.875	109.55	95.51

A pénztár 2013. évi működési bevétele 105 E Ft-tal volt kevesebb, a likviditási alapból történt átcsoportosítás után 135 E Ft-tal volt kevesebb az előző évinél.

A 2013. évi pénzügyi terv 2.600 E Ft működési bevétellel - a likviditási alap átcsoportosítása után 3.100 E Ft-tal - számolt. A terv tehát kb. 7.3 %-kal volt magasabb, mint a tényleges bevétel.

Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2013 / 2011 Index %	2013 / 2012 Index %
Anyag jellegű ráfordítások	454	424	587	129.30	138.44
Személyi jellegű ráford.	1.859	2.046	2.054	110.49	100.39
Kis értékű tárgyi eszközök	2	-	-	-	-
Felügyeleti díj	4	42	36	-	85.71
Egyéb kiadások	193	72	167	86.53	231.94
Összesen	2.512	2.584	2.844	75,78	110,62

A 2013. évi tervben 2.600 E Ft működési kiadással számoltunk. A tény adat kb 9%-kal magasabb. Takarékos gazdálkodással fenn tudtuk tartani a működési alap egyensúlyát, ezen felül növekményt is elértünk.

Likviditási alap bevételei

Megnevezés	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2013 / 2011 Index %	2013 / 2012 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	144	126	140	97.22	111.11
Munkáltatói tagdíj	212	294	250	117.92	85,03
Összesen	356	420	390	109.55	92.86

A likviditási alap bevételeit közgyűlési határozat alapján a működési alapba vezettük át.

Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2013 / 2011 Index %	2013 / 2012 Index %
Fedezeti alap bevételei	38.417	42.710	40.034	104.21	93.73
Működési alap bevételei	2.523	3.010	2.875	113.95	95.51
Bevételek összesen	40.940	45.720	42.909	104.81	93.85

Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2013 / 2011 Index %	2013 / 2012 Index %
Fedezeti alap kiadásai	43.570	41.722	40.879	93.82	97.98
Működési alap kiadásai	2.512	2.584	2.844	113.22	110.06
Kiadások összesen	46.082	44.306	43.723	94.88	98.68

2013. évi összesített eredmény

Megnevezés	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2013 / 2011 Index %	2013 / 2012 Index %
Fedezeti alap eredménye	-5.153	988	-845	-	-
Működési alap eredménye	11	426	31	-	-
Likviditási a eredménye	-	-	-	-	-
Összesen	-5.142	1.414	-814	-	-

Pénztári alapok tartalékai 2013. december 31-én

Megnevezés	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2013 / 2011 Index %	2013 / 2012 Index %
Fedezeti alap	32.717	33.705	32.860	100.44	97.49
Működési alap	3.271	3.697	3.728	113.97	100.84
Összesen	35.988	37.402	36.588	101.67	97.82

Az alapok összege 2013. évben 814 E Ft-tal csökkent az előző évi záró állományhoz képest.

A pénztár befektetési politikája

A befektetési politika alapvető célkitűzése, hogy minimális kockázat mellett a legmagasabb hozamot realizáljuk, ezért tartalékainkat lekötött banki betétben tartjuk.

2013. december 31-én a pénztári tartalék összege 35.000 E Ft volt, melyből a befektetett tartalék összege 33.432 E Ft, a likvid tartalék összege 1.568 E Ft volt.

A befektetett tartalék teljes összege számlavezető pénzügyintézetünknel, a Szigetvári Takarékszövetkezethoz volt lekötve az elmúlt év utolsó napján.

A hozamot alapok között, a fedezeti alapon belül egyéni egészségpénztári számlákra osztottuk fel, a nap végi záró egyenlegek alapján.

A hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a hozam felosztás negyedévének utolsó napján tagsági viszonyal rendelkezett.

A pénztártagok létszámának alakulása

A pénztári taglétszám az elmúlt év február 1-jén 104 fővel emelkedett, mivel a legnagyobb munkáltató vásárolt egy üzemet. Ezzel átléptük a 600 főt, melyet már rég óta terveztünk. Szeptember 30-án azonban jogszabály változás miatt át kellett adniuk az új üzemet. Ekkor létszámunk 94 fővel csökkent. 2013. december 31-én pénztárunk létszáma 535 fő volt.

Pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások

A pénztártagok és közeli hozzátartozóik 7.328 db szolgáltatást vettek igénybe 38.609 E Ft értékben 2013. évben.

A szolgáltatások értékének 64 %-a gyógyszer, 19 %-a gyógyászati segédeszköz vásárlás, 15 %-a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatás volt.

2013. évben adóköteles szolgáltatást nem térített a pénztár.

Igénybevett szolgáltatások mennyisége és értéke

Megnevezés	2011. év		2012. év		2013. év	
	db	E Ft	db	E Ft	db	E Ft
Gyógyszer	6.247	25.337	6.765	26.693	6.435	24.827
Táppénz	13	817	16	414	17	610
Egészségügyi szolgáltatás	170	6.394	163	5.028	213	5.942
Gyógyászati segédeszköz	508	8.761	541	8.386	521	7.188
Gyógyüdülés	3	127	1	8		
Gyógyterápiás kezelés	-	-	-	-	-	-
Sporttevékenységhez kapcs.k.	124	792	46	418	1	42
Összesen	7.065	42.228	7.532	40.947	7.187	38.609

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 5.372 Ft volt 2013. évben.

Egyéb megállapítások

A pénztárnak egészségkártyája nincs, ami kizárja az el nem számolható szolgáltatások igénybevételét.

Az egészségpénztár könyvelését egy fő teljes munkaidőben foglalkoztatott alkalmazott végzi. Az ő béréen kívül alkalmi foglalkoztatás is volt többletmunka miatt. 2013. évben személyi jellegű ráfordítások értéke 2.641 E Ft volt, szemben a 2012. évi 2.046 E Ft-tal.

A beszámolási időszakban az IT és EB tagok bért, illetve bérjellegű juttatást nem vettek fel.

Pénztárunknak kiegészítő tevékenysége 2013. évben sem volt.

Munkáltatói tagdíjhátralék 143 E Ft, egyéni tagdíjhátralék 360EFt volt 2013. december 31-én.

Rendkívüli esemény a 94 fő pénztártag kilépése volt 2013. szeptember 30-án.

Pécs, 2014. április 10.

Dr. Vass Mária
IT elnök

