

Kiegészítő melléklet

a Balzsam Egészségpénztár 2012. 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 PSZÁF 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 Közlönyben, 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 2012. naptári év.

Beszámolási időszak: 2012. január 1-től 2012. 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.

Mérleg fordulónapja utáni esemény, hogy a 2013. április 4-ei közgyűlés az alapszabály változások között bevezette a kilépési díjat, - melynek összege két havi 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 2011. évi mérlege záró állományának adataival.

A pénztár eszközeinek értéke összesen: 37.706 E Ft.

Befektetett eszközök

2012. évben a pénztár tulajdonában értékkel rendelkező immateriális javak és tárgyi eszközök nem voltak.

Forgóeszközök

A forgóeszközök értéke - ideértve a pénztártagokkal, a munkáltatói tagokkal szembeni követeléseket – egyezik a pénztár eszközeinek értékével, melyek összege 37.706 E Ft volt.

Követelések

A tagdíj- és egyéb követeléseket a mérlegben nyilvántartási értéken szerepeltetjük. A pénztár fordulónapi követeléseinek összege 306 E Ft, amelyből a tagdíjkövetelés összege 304 E Ft.

Értékpapírunk 2012. évben nem volt.

Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámla kivonatokkal és a házipénztárral egyezően 37.400 E Ft.

Pénzeszközök 2012. december 31-én:

Házipénztár	88 E Ft
Bankbetétek	31.500 E Ft
Pénzforgalmi számla	5.812 E Ft
<u>Összesen</u>	<u>37.400 E Ft</u>

Mérleg - Források

A pénztár mérlegében a források értéke 37.706 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. 2012. december 31-én a tartalék nagysága 33.705 E Ft. A fedezeti alap a beszámolási időszak végén 988 E Ft-tal volt több, 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 a 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 426 E Ft növekedést mutat.

Nyilvántartásunk alapján a záró állománya működési alapunk 3.697 E Ft.

Kötelezettségek

A kötelezettségek, - tagokkal szembeni rövidlejáratú kötelezettségek - fordulónapi egyenlege: 304 E Ft, egyéb rövid lejáratú kötelezettségek értéke 2 E FT.

A Balzsam Egészségpénztár működésére ható tényezők.

Fedezeti alap bevételei

Megnevezés	2010. év E Ft	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2012 / 2010 Index %	2012 / 2011 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	13.687	13.478	11.786	86,11	87,44
Munkáltatói tagdíj	26.149	20.507	28.118	107,53	137,11
NAV – nyilatkozat alapján	4.514	4.432	2.806	62,16	63,31
Összesen	44.341	38.417	42.710	96,32	111,17

A fedezeti célú bevételek összege 42.710 E Ft, az előző évi bevételhez képest 988 E Ft-tal több.

A fedezeti alap bevételei az éves pénzügyi tervhez képest (45.000 E Ft) alacsonyabbak. A legnagyobb munkáltató 2010. év folyamán áttért a cafetériára. Így a tőle származó bevételek csökkenésének mértékét a 2011. évi terv készítésénél nem tudtuk még pontosan megbecsülni. 2011. év folyamán a második legnagyobb munkáltató is áttért a cafetériára, amely újabb bevétel kieséssel járt.

2012. év elején – részben jogszabályi változások miatt – a csökkenés megállt. A 2012. évre tervezett létszámot azonban nem értük el. Ezért nem sikerült a tervezett bevételt elérni.

Fedezeti alap kiadásai

Megnevezés	2010. év E Ft	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2012 / 2010 Index %	2012 / 2011 Index %
Szolgáltatások kiadásai	46.332	42.228	40.947	88,37	96,97
Tagi visszatérítések	367	1.342	775	211,17	57,75
Összesen	46.699	43.570	41.722	89,34	95,76

A fedezeti alap kiadásai az előző évhez képest 1.848 E Ft-tal csökkentek. A fedezeti alap tervezett kiadása 2012. évre 47.500 E Ft volt. A csökkenés oka ugyanaz, mint amit a fedezeti alap bevételeinél már említettünk.

A fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2010. év E Ft	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2012 / 2010 Index %	2012 / 2011 Index %
Fedezeti alap bevételei	44.341	38.417	42.710	96,32	111,17
Fedezeti alap kiadásai	46.699	43.570	41.722	89,34	95,76
Fedezeti al. eredménye	-2.358	-5.153	988		

Az egészségpénztár 2012. évben 2.590 E Ft működési- és 420 E Ft likviditási alap bevételt ért el, a működési kiadások összege 2.584 E Ft.

Működési alap bevételei

Megnevezés	2010. év E Ft	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2012 / 2010 Index %	2012 / 2011 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	830	813	712	85,78	87,58
Munkáltatói tagdíj	1.718	1.354	1.878	109,31	138,70
Támogatások	80	-	-	-	-
Összesen	2.628	2.167	2.590	98,55	119,52
Átcsoport. likvid. alapból	417	356	420	100,72	117,98
Mindösszesen	3.045	2.523	3.010	98,85	119,30

A pénztár 2012. évi működési bevétele 423 E Ft-tal volt több, a likviditási alapból történt átcsoportosítás után 487 E Ft-tal volt több az előző évinél. A 2012. évi pénzügyi terv 2500 E Ft működési bevétellel A likviditási alap átcsoportosítása után 3.000 E Ft-ot terveztünk. A terv tehát jól közelítette a működési alap bevételét.

Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2010. év E Ft	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2012 / 2010 Index %	2012 / 2011 Index %
Anyag jellegű ráfordítások	932	454	424	45,50	93,39
Személyi jellegű ráford.	2.093	1.859	2.046	97,75	110,06
Kis értékű tárgyi eszközök	52	2	-	-	-
Felügyeleti díj	63	4	42	66,67	1.000,50
Egyéb kiadások	-	193	72	-	37,31
Összesen	3.140	2.512	2.584	75,78	102,87

A 2012. évi tervben 2.500 E Ft működési kiadással számoltunk. A tény adat jól közelíti a tervet. Takarékos gazdálkodással fenn tudtuk tartani a működési alap egyensúlyát, ezen felül növekményt is elértünk.

Likviditási alap bevételei

Megnevezés	2010. év E Ft	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2012 / 2010 Index %	2012 / 2011 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	146	144	126	86,30	87,50
Munkáltatói tagdíj	271	212	294	108,49	138,68
Összesen	417	356	420	100,72	117,98

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

Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2010. év E Ft	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2012 / 2010 Index %	2012 / 2011 Index %
Fedezeti alap bevételei	44.341	38.417	42.710	96,32	111,17
Működési alap bevételei	3.045	2.523	3.010	98,88	119,30
Bevételek összesen	47.386	40.940	45.720	96,50	111,67

Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2010. év E Ft	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2012 / 2010 Index %	2012 / 2011 Index %
Fedezeti alap kiadásai	46.699	43.570	41.722	89,34	95,76
Működési alap kiadásai	3.140	2.512	2.584	82,29	102,87
Kiadások összesen	49.839	46.082	44.306	88,90	96,15

2012. évi összesített eredmény

Megnevezés	2010. év E Ft	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2012 / 2010 Index %	2012 / 2011 Index %
Fedezeti alap eredménye	-2.358	-5.153	988	-	-
Működési alap eredménye	-95	11	426	-	-
Likviditási a eredménye	-	-	-	-	-
Összesen	-2.453	-5.142	1.414	-	-

Pénztári alapok tartalékai 2012. december 31-én

Megnevezés	2010. év E Ft	2011. év E Ft	2012. év E Ft	2012 / 2010 Index %	2012 / 2011 Index %
Fedezeti alap	37.870	32.717	33.705	89,00	103,02
Működési alap	3.260	3.271	3.697	113,40	113,02
Összesen	41.130	35.988	37.402	90,94	103,93

Az alapok összege 2012. évben 1.414 E Ft-tal nőtt 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.

2012. december 31-én a pénztári tartalék összege 37.402 E Ft volt, melyből a befektetett tartalék összege 31.500 E Ft, a likvid tartalék összege 5.902 E Ft volt.

A befektetett tartalék teljes összege számlavezető pénzügyintézetünkénél, a Szigetvári Takarékszövetkezetenél volt lekötve 2012 december 31-én.

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 viszonyral rendelkezett.

A pénztártagok létszámának alakulása

A pénztári taglétszám az elmúlt évben kis mértékben csökkent. A pénztári tagok száma 2012. december 31-én 531 fő volt. A 2012. évre tervezett 600 főt 2013. február 1-jén értük el.

Pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások

A pénztártagok és közeli hozzátartozóik 7.532 db szolgáltatást vettek igénybe 40.947 E Ft értékben 2012. évben.

A szolgáltatások értékének 65%-a gyógyszer, 20%-a gyógyászati segédeszköz vásárlás, 12%-a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatás volt.

2012. évben adóköteles szolgáltatást nem térített a pénztár.

Igénybevett szolgáltatások mennyisége és értéke

Megnevezés	2010. év		2011. év		2012. év	
	db	E Ft	db	E Ft	db	E Ft
Gyógyszer	7.366	29.572	6.247	25.337	6.765	26.693
Táppénz	8	171	13	817	16	414
Egészségügyi szolgáltatás	232	5.490	170	6.394	163	5.028
Gyógyászati segédeszköz	671	10.042	508	8.761	541	8.386
Gyógyüdülés	3	114	3	127	1	8
Gyógyterápiás kezelés	5	7	-	-	-	-
Sporttevékenységhez kapcs.k.	186	936	124	792	46	418
Összesen	8.471	46.332	7.065	42.228	7.532	40.947

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 5.436 Ft volt.

Egyéb megállapítások

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

Az egészségpénztár könyvelését egy fő teljes munkaidőben foglalkoztatott alkalmazott végzi.

2012. évben személyi jellegű ráfordítások értéke 2.046 E Ft volt, szemben a 2011. évi 1.859 E Ft-tal.

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

Pénztárunknak kiegészítő tevékenysége 2012. évben sem volt.

Munkáltatói tagdíjhátralék 70 e Ft, egyéni tagdíjhátralék 234 e Ft. volt 2012. december 31-én.

Rendkívüli esemény nem volt.

Pécs, 2013. április 4.

.....
IT elnök