

**NAVOSZ Egészségpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**  
**2012. év**

Budapest, 2013. május 14.

## ALTALÁNOS RÉSZ

### 1., Bevezető

A NAVOSZ Egészségpénztár (korábban ADOSZT Adó- és Pénzügyi Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára) 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 Akos  
Könyvvizsgálói engedély száma 005527

**Beszámoló elkészítésével megbízott személy:**

Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna  
PM 156318

Bankszámlavezető pénzügyintézet	Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.
Letétkezelő pénzügyintézet	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Vagyonkezelők	K&H Alapkezelő Zrt.
Adminisztrációt végző szervezet	TLM-EPT Pénztárszolgáltató Kft

**Az Egészségpénztár tisztviselői:**

<b>Igazgatótanács</b>	
Elnök:	Michalkó Péter
Tagok:	Dirner Miklós
	Fejes Péterné
<b>Ellenőrző Bizottság</b>	
Elnök:	Kiss Ferenc
Tagok:	Pósa Attiláné
	Nemes István

**2., A számviteli politika rövid ismertetése**

**A számviteli politika célja**

A számviteli politika célja, hogy a NAVOSZ 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 önszervező 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. törvényel módosított 1993. évi XCVI. törvény
- c) "Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszervező 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, vagyon, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságáról, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvenyesüléséről, a tagok befizetési értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően a kettős könyvviteli rendszerében vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolóinak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezet, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

## Könyvvezetés módja

A pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvviteli 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.

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 (aktívált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzemből 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 kiadásaként egy összegben elszámolásra kerül.

## Könyvvizsgálat, közzétételei

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a pénztár bejegyzett könyvvizsgálatot köteles megbízni.

A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálati záradékokat vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálati jelentéssel együtt a Pénzügyi Közönnyben köteles közzétenni.

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

## EGÉSSZÉGPÉNZTÁRRA VONATKOZÓ SZÁMSZAKI RÉSZ

### 1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	2012. ÉV	
	Időszak elején	Létszám (fő)
Időszak alatti változás	2 084	
- Új belépő	2 395	
- Átlépő más pénztárból	14	
- Átlépő más pénztárba	14	
- Elhalálozott	25	
- Kilépő	286	
- Egyéb megszűnés	0	
Időszak végén összesen	20 814	
- Ebből: szüneteltető	0	

### 2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2012-ben 1.509.484 eFt volt, melynek megoszlását

a következő táblák mutatják.

### Tagdíj jellegű bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	14 839	1,71%	3 693	0,24%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	226 231	26,04%	588 978	39,03%
Pénztártagok egyéb befizetései	229 351	26,40%	293 031	19,41%
Támogatóktól befolyt összegek	398 257	45,85%	623 782	41,32%
<b>Összesen</b>	<b>868 678</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 509 484</b>	<b>100,00%</b>

99 % fedezeti alap	1 % működési alap	0 % likvid alap
--------------------	-------------------	-----------------

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történt:

Tartalék	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési tartalék	3 463	1,96%	9 497	5,04%
Fedezeti tartalék	172 761	97,93%	178 241	94,66%
Likviditási tartalék	202	0,11%	567	0,30%
<b>Összesen</b>	<b>176 426</b>	<b>100,00%</b>	<b>188 305</b>	<b>100,00%</b>

#### **Különféle bevételek alapok közötti megoszlása**

Jogcím	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Athozott egyéni fedezet	840	0,48%	1 113	0,59%
Adóhatóság által átutalt összeg	131 552	74,56%	112 216	59,59%
Pénzügyi műveletek bevétele	41 589	23,57%	68 017	36,12%
Egyéb bevételek	2 445	1,39%	6 959	3,70%
<b>Összesen</b>	<b>176 426</b>	<b>100,00%</b>	<b>188 305</b>	<b>100,00%</b>

megoszlását a következő tábla mutatja:

Egészségpénztárunk különféle bevételeinek összege **188.305 eFt** volt, melynek

Tartalék	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési tartalék	110 310	12,70%	122 087	8,09%
Fedezeti tartalék	758 368	87,30%	1 387 397	91,91%
Likviditási tartalék	0	0,00%	0	0,00%
<b>Összesen</b>	<b>868 678</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 509 484</b>	<b>100,00%</b>

#### **A befizetések alapok közötti megoszlása**

### 3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Szolgáltatás	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Megnevezés
225 621	1 147 986	Egészségpénztári szolgáltatások összesen
225 031	1 144 227	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
4 967	173 568	ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése
596	6 231	gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása
12	149	közfürdő által nyújtott gyógykezelés
237	3 425	sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása
3	103	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések
219 210	960 168	egészségpénztár egészségügyi célú önszervező feladatainak ellátása körében nyújtott szolgáltatás
197 041	745 580	ebből: gyógyszer vételei árának kiegészítő önszervező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
22 042	209 998	gyógyászati segédesszkoz vételei árának kiegészítő önszervező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
127	4 590	kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén
7	583	gyógyüdülés, egészségügyi üdülés
590	3 759	Éltemódjavitó egészségpénztári szolgáltatások
0	0	ebből: természetgyógyászati szolgáltatások
1	11	rekreációs üdülés
85	2 254	sportesszkozök vásárlásának támogatása
1	3	éltemódjavitást elősegítő kúrák
472	1 176	gyógyszer vételei árának az éltemódjavitó önszervező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
31	315	gyógyászati segédesszkoz vételei árának az éltemódjavitó önszervező szolgáltatási körbe tartozó támogatása

Kilépés, át lépés, elhalálozás jogcímenen **7.095 eFt** összeget fizettünk ki.



#### 4. Működési eredmény alakulása

	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
<b>Működési célú bevételek</b>	113 773	100,00%	131 584	100,00%
- Tagdíjbevételek	13 744	12,08%	6 588	5,01%
- Tagok egyéb befizetései	6 994	6,15%	4 037	3,07%
- Adomány	89 572	78,73%	111 462	84,70%
- Egyéb bevételek	670	0,59%	6 406	4,87%
- Pénzügyi műveletek bevétele	1 208	1,06%	2 551	1,94%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	1 585	1,39%	540	0,41%
<b>Működési ktg-ek és ráfordítások</b>	95 985	100,00%	116 435	100,00%
- Anyagköltség	136	0,14%	288	0,25%
- Igénybe vett szolgáltatások	85 691	89,28%	100 502	86,31%
- Egyéb szolgáltatások (banktgy)	1 462	1,52%	2 037	1,75%
- Személyi jellegű kiadások	8 303	8,65%	8 039	6,90%
- Beruházások	0	0,00%	2 510	2,16%
- Felügyleti díj	324	0,34%	380	0,33%
- Egyéb kiadások	14	0,01%	2 284	1,96%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	55	0,06%	395	0,34%
- Álcsoportosítás fedezeti alappa	0	0,00%	0	0,00%
<b>Pénzüri tevékenység eredménye</b>	17 788		15 149	

Működési alap tartaléka 2012. december 31-én: 79 265

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Logcím	Összeg (eFt)
Adminisztrációs és nyilvántartási díj	85 100
Postaköltség	2 746
Könyvvizsgálói díj	826
Telefon-internet költség	1 276
Ügyvédi díj	3 468
Marketing, hirdetés, reklám költségek	92
Rendszergazda szolgáltatási díjak	2 097
Tanulmány készítése	2 951
Informaticai audit költsége	1 715
Különféle egyéb szolgáltatások	231
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>100 502</b>

## 5. 2012. évi pénzügyi tervről való eltérés vizsgálata

Pénztárunk taglétszáma 1.186 fővel volt kevesebb a tervezett létszámhoz képest, időszakai növekedés 2.084 fő.

A tényleges bevétel 711 millió forinttal több a tervezett összeghez képest, a tagdíj jellegű bevételek 128 millió forinttal, a támogatások összege 521 millió forinttal, az adóvisszatérítések összege 28 millió forinttal, a befektetés eredménye 27 millió forinttal, az egyéb bevételek 7 millió forinttal voltak magasabbak.

Tényleges működési eredményünk 15.149 eft, amely a magasabb működési bevételeknek köszönhetően meghaladja a tervezett értéket.

A többletbevételeknek köszönhetően a fedezeti alap záró állománya jelentősen magasabb a pénzügyi tervben szereplő értéknel.

<b>Taglétszám alakulása (fő)</b>		
	Terv	Tény
<b>Záró 2012</b>	22 000	20 814

<b>Bevételek alakulása</b>		
	Terv (eft)	Tény (eft)
<b>2012. év</b>	986 380	1 697 789

<b>Működési költségek és bevételek alakulása</b>		
	Terv (eft)	Tény (eft)
<b>Bevételek</b>	110 937	131 584
<b>Költségek</b>	110 829	116 435
<b>Eredmény</b>	108	15 149

<b>Tartalék megnevezése</b>		
	Terv (eft)	Tény (eft)
<b>Fedezeti alap tartaléka</b>	660 104	1 291 671
<b>Likviditási alap tartaléka</b>	11 441	11 911
<b>Működési tartalék</b>	50 108	81 725



**- Értékcsökkenés alakulása**

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2012.12.31.
Immateriális javak	3 864	4 200	336	0
- Vagyoni értékű jogok	3 864	4 200	336	0
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	477	0	74	551
Gépek, berendezések, felszerelések	1 302	754	525	1 073
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 115	754	476	837
- Egyéb gépek, berendezések	187	0	49	236
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>5 643</b>	<b>4 954</b>	<b>935</b>	<b>1 624</b>

**8. Követelések részletezése**

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Tagdíjkövetelések	86 736	76 524
Egyéb követelések	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>86 736</b>	<b>76 524</b>

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

## 9. Rövid lejáratu kötelezettségek részletezése

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	7 778	8 180
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	87	154
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	493	709
Letételezővel szemben kötelezettség	76	151
Tiszteletdíjak	258	261
Költségvetés fele fennálló kötelezettség	253	208
Kiküldetés miatti kötelezettség	71	272
Kártározási miatti kötelezettség	41 207	55 900
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>50 223</b>	<b>65 835</b>

## 10. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között függő bevételek szerepelnek 1.146 eFt értékben.

**11. Pénztári tartalékok alakulása**

Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
<b>I. Egyéni számlák</b>	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltások nyitó állománya	42 106
Tőkeváltások tárgyévi változása	-23 049
Tőkeváltások záró állománya	19 057
Befektetett tartalék nyitó állománya	603 101
Befektetett tartalék tárgyévi változása	611 296
Befektetett tartalék záró állománya	1 214 397
Likviditási tartalék nyitó állománya	291 930
Likviditási tartalék tárgyévi változása	-214 656
Likviditási tartalék záró állománya	77 274
<b>Egyéni számlák nyitó állománya</b>	<b>937 137</b>
<b>Egyéni számlák tárgyévi változása</b>	<b>373 591</b>
<b>Egyéni számlák záró állománya</b>	<b>1 310 728</b>
<b>II. Szolgáltatási számlák</b>	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltások nyitó állománya	0
Tőkeváltások tárgyévi változása	0
Tőkeváltások 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
<b>Szolgáltatási számlák nyitó állománya</b>	<b>0</b>
<b>Szolgáltatási számlák tárgyévi változása</b>	<b>0</b>
<b>Szolgáltatási számlák záró állománya</b>	<b>0</b>
Fedezeti alap nyitó állománya	937 137
Fedezeti alap tárgyévi változása	373 591
<b>Fedezeti alap záró állománya</b>	<b>1 310 728</b>

