



# **AXA ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**2012.**

# **I. BEVEZETŐ RÉSZ**

## **1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK**

Az AXA Egészségpénztár működési formáját tekintve területi elven működő nyílt kiegészítő Egészségpénztár. Tagja lehet bárki önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény ( továbbiakban: Öpt.)16. §-ban foglaltaknak megfelel. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat nyújt, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el.

### **Elnevezése:**

AXA Önkéntes Egészségpénztár  
Rövidített neve: AXA Egészségpénztár

### **Az alapítás időpontja:**

2002. augusztus 29.

### **Típusa:**

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

### **Székhelye:**

1138 Budapest, Váci út 135-139.

**A Pénztár nyilvántartásba vételi száma:** 240

**A Pénztár adószáma:** 18177734-2-42

**A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:**

UniCredit Bank 10918001-00000005-06060007

### **Tevékenységi köre, szolgáltatásai:**

1. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
  - a. a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése (beleértve a közösségi szolgáltatásként igénybe vehető szolgáltatásokat is);
  - b. az otthoni gondozás;
  - c. a gyógyterápiás kezelések: gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia
  - d. a gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása;
  - e. a közfürdő által nyújtott gyógykezelés;
  - f. a vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;
  - g. a megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása;
  - h. a vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
  - i. a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések;
  - j. az egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott
    - gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának és házhozszállításának a kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása;
    - kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása betegség miatt keresőkép-telenség esetén;
    - hátramaradottak segélyezése a pénztártag halála esetén;
    - az egészségügyi szolgáltatás igénybevétele során külön jogszabály alapján fizetendő vizitdíjhoz, illetve kórházi napidíjhoz való hozzájárulás;
  - k. a gyógyüdülés, valamint az egészségügyi üdülés;
  - l. a sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása

2. Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások
  - a. a természetgyógyászati szolgáltatások;
  - b. a rekreációs üdülés;
  - c. a sporteszközök vásárlásának támogatása;
  - d. az életmód javítását elősegítő kúrák;
  - e. gyógyteák, fog- és szájápolási termékek vásárlásának támogatása
3. Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése
4. Közösségi szolgáltatások

## 2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

### **A Pénztár könyvvizetésének módja:**

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

### **A beszámolási időszak:**

2012. 01. 01. - 2012. 12. 31.

### **Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

Az Egészségpénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete EN-IV/M-29/2009 számú engedélye alapján.

Az Egészségpénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében az alábbi tevékenységeket folytathatja:

- TEÁOR 70.22 „Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás”
- TEÁOR 82.30 „Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése”
- TEÁOR 73.11 „Reklámügynöki tevékenység”
- TEÁOR 63.11 „Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás”
- TEÁOR 82.99 „Máshova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás”

### **A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2012-ben**

Befizetések megoszlása	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Munkáltatói hozzájárulás	92%	7,9 %	0,1 %
Munkáltatói hozzájárulás 200 000 Ft/év felett	100%	0%	0%
Egyéni befizetés	96%	4 %	0 %
Támogatás (adomány)	A támogató (adományozó) rendelkezése alapján		

### **Kihelyezett tevékenységek:**

A Pénztár a marketing, informatikai, ügyfélszolgálati, emberi erőforrás gazdálkodási, bérszámfejtési és nyilvántartási feladatok ellátását kihelyezte.

A megbízott vállalkozó:

Neve: AXA Pénztárszolgáltató Kft, 2008. október 1-től jogutódja, az AXA Szolgáltató Kft.  
Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139.

### **A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:**

Patai Lászlóné  
Címe: 1101 Budapest, Hungária krt.5-7. II. ép. lph. III/6.  
Engedély száma: MKVK: 000084  
Ept-000084/05

### **A beszámoló összeállítója:**

Zombori Jánosné  
PM regisztrációs száma: 133447

### **A beszámoló aláírói:**

Dr. Váradai Péter az Igazgatótanács elnöke  
Pataki Tamásné ügyvezető igazgató

### **Jogszabályi háttér:**

A pénztár tevékenységét, gazdálkodását az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a 252/2000. (XII. 24.) sz. Kormányrendelet, valamint a 268/1997. (XII. 22.) sz. Kormányrendelet szabályozza.

## **3.) A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI**

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik.

A számviteli politika célja, hogy a Pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszaki és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valóságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

A teljesség elvénel figyelembe kell venni, hogy a pénzforgalmi szemlélet miatt nem alkalmazható a számviteli törvény azon előírása, mely szerint a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, a beszámolót befolyásoló események hatásai a mérlegben szerepeljenek.

### **A könyvvezetés módja**

Az AXA Egészségpénztár könyvvezetési kötelezettségének a 2000. évi C törvény és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. Az egészségpénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a negyedévek végével, valamint az üzleti év végével zár le. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

### **A beszámoló készítés rendje**

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet határozza meg.

A Pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki. Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, és a negyedéves jelentés. Eseti beszámoló készítési kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben. Ebben az évben eseti beszámolót a Pénztárnak nem kellett készítenie.

### **Amortizációs politika**

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után.

A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el.

A kis értékű – 100 E Ft egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

### **Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai**

Az eszközök és források értékelését a számviteli politika keretében készített Eszköz-forrás értékelési szabályzat alapján végzi a Pénztár.

A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek.

A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

## II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2012. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

### 1.) ESZKÖZÖK

Az AXA Egészségpénztár mérleg főösszege 2012. december 31-én **8 448 266 E Ft**. Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes eszköz-höz viszonyított arány (%)
<b>ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>7 609 748</b>	<b>8 448 266</b>	<b>100,00%</b>
<b>Befektetett eszközök</b>	<b>493 363</b>	<b>45 626</b>	<b>0,54%</b>
<i>I. Immateriális javak</i>	6 234	35 087	0,42%
Szellemi termékek	6 234	34 597	0,41%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	5 197	3 541	0,05%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	5 197	3 541	0,05%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	481 932	6 998	0,09%
<i>IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök</i>	0	0	0,00%
<b>Forgóeszközök</b>	<b>7 116 385</b>	<b>8 402 640</b>	<b>99,46%</b>
<i>I. Készletek</i>	0	0	0,00%
<i>II. Követelések</i>	1 401 586	1 533 398	18,15%
Tagdíjkövetelések	1 399 446	1 531 934	18,14%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	2 140	1 464	0,02%
<i>III. Értékpapírok</i>	1 111 267	1 627 823	19,27%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 111 267	1 627 823	19,27%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	4 584 269	5 227 274	61,88%
Pénztárak	41	68	0,00%
Pénztári elszámolási számla	239 248	471 461	5,58%
Elkülönített betétszámla	539	624	0,01%
Rövid lejáratú bankbetétek	4 344 441	4 755 121	56,29%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	19 263	14 145	0,17%

#### 1.1) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **45 626E Ft**. A befektetett eszközök nettó értékéből **35 087 E Ft**-ot az immateriális javak, **3 541 E Ft**-ot a tárgyi eszközök, **998,E Ft**-ot a munkavállalók részére nyújtott kölcsön, **6 000 E Ft**-ot egyéb tartós részesedések tesznek ki.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenési leírásának, valamint nettó értékének alakulását az alábbi táblázatok részletezik:

## Bruttó érték

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	21 688	35 138	0	56 826
Licence díjak	0	490	0	490
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>21 688</b>	<b>35 628</b>	<b>0</b>	<b>57 316</b>
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	10 668	443	0	11 111
Járművek	9 832	0	0	9 832
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>20 500</b>	<b>443</b>	<b>0</b>	<b>20 943</b>

## Értékcsökkenés

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	15 454	6 776	0	22 230
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>15 454</b>	<b>6 776</b>	<b>0</b>	<b>22 230</b>
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	10 524	132	0	10 656
Járművek	4 779	1 967	0	6 746
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>15 303</b>	<b>2 099</b>	<b>0</b>	<b>17 402</b>

## Nettó érték

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	6 234	35 138	6 776	34 596
Licence díj	0	490	0	490
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>6 234</b>	<b>35 628</b>	<b>6 776</b>	<b>35 086</b>
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	144	443	132	455
Járművek	5 053	0	1 967	3 086
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>5 197</b>	<b>443</b>	<b>2 099</b>	<b>3 541</b>

Az tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **3 541 E Ft**, amely az összes eszközállományon belül mintegy **0,05 %-ot** képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői: **455 E Ft** gépek, berendezések és felszerelések, **3 086 E Ft** a személygépkocsik nettó értéke.

A Befektetett eszközökön belül az Értékpapírok és Nyújtott kölcsönök alakulását az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	474 055	0	474 055	0
<b>ÉRTÉKPAPÍROK</b>	<b>474 055</b>	<b>0</b>	<b>474 055</b>	<b>0</b>
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	1 877	0	879	998
<b>NYÚJTOTT KÖLCSÖN</b>	<b>1 877</b>	<b>0</b>	<b>879</b>	<b>998</b>
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Üzletrész	6 000	0	0	6 000
<b>ÜZLETRÉSZ</b>	<b>6 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 000</b>

2012-ben az Egészségpénztár dolgozói nem igényeltek munkáltatói kölcsönt. 2012. december 31-én 4 fő dolgozónak van élő kölcsönszerződése az Egészségpénztárral. A 4 fő fennálló tőketartozása 2012. december 31-én 998 E Ft, mely tartozást az érintettek nyilatkozat aláírásával elismertek. A nyilatkozatok a mérleglátámasztó leltár mellékletét képezik.

2011-ben a Pénztár indítványozta a Vagyonkezelőjénél a hosszúlejáratú értékpapírok, így a Magyar Államkötvények állományának csökkentését, amelyet a Vagyonkezelő 2011-ben végre is hajtott. 2012-ben ezen értékpapírok folyamatosan kivételre kerültek az Egészségpénztár portfóliójából. Az éven túli lejáratú értékpapírok helyett a nagyobb likviditással bíró befektetések kerültek túlsúlyba a Pénztár portfóliójában.

## **1.2) FORGÓESZKÖZÖK**

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **8 402 640 E Ft**, amely az összes eszközérték 99,46%-át teszik ki. Ennek döntő hányadát (4 755 121 E Ft-ot) a rövid lejáratú bankbetétek, valamint (1 627 823 Ft-ot) a forgatási cél értékpapírok alkotják.

### **Az értékpapírok:**

A Pénztár eszközeit részben diszkont kincstárjegyekbe fekteti be. A Diszkont Kincstárjegyek (továbbiakban DKJ) leltárának kivonatát és alapok szerinti megoszlását az alábbi táblázat mutatja:



adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	db	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
D 130724	10778	107 780	101 004	93 075	7 769	160
D 130918	42679	426 790	400 002	368 602	30 765	635
D 130918	15017	150 170	143 875	132 581	11 069	225
D 131113	102992	1 29 920	982 942	905 866	75 510	1 566
<b>Összesen</b>	171466	1 714 660	<b>1 627 823</b>	<b>1 500 124</b>	<b>125 113</b>	<b>2 586</b>
			<b>100 %</b>	<b>92,16%</b>	<b>7,69%</b>	<b>0,16%</b>

A fedezeti alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **1 500 124 E Ft**, a működési alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **125 113 E Ft**, a likviditási alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **2 586 E Ft**. Az alapok közötti megoszlás százaléka: fedezeti alap 62,16%, működési alap 7,69% és a likviditási alap 0,16%.

A Pénztár befektetéseit 2012-ben az AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. végezte, a Vagyonkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint.

A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában.

A 2012. évben az egyéni számlákra felosztott hozam összege: **418 240 E Ft**, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a rövidlejáratú bankbetétek lejáratkor jóváírt kamatát, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj).

2006. évtől az Öpt 14. § (3) bekezdésében leírtak alapján, amennyiben a Pénztártag nem fizeti meg az általa vállalt minimális tagdíjat, a Pénztár jogosult a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát az egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. 2012. évben ez az összeg az AXA Egészségpénztárnál összesen **22 868 E Ft** volt, melyet **a működési alap javára írtunk jóvá.**

### Pénzeszközök

**A pénzeszközök értéke 5 227 274 E Ft**, melyből **68 E Ft** a házipénztárban, **471 861 E Ft** a banki folyószámlán amely magába foglalja a kártyafedezeti alszámlán lévő **400 E Ft**-ot, **4 755 121 E Ft** rövidlejáratú lekötött betétben, **224 E Ft** elkülönített betétszámlán van. Az elkülönített betétszámlán kimutatott **224 E Ft** a befektetési alszámlán található szabad pénzeszközt tartalmazza.

A rövid lejáratú betét, a házipénztár valamint a folyószámla pénzeszközeinek alaponkénti megosztását a következő táblázat mutatja be.

## A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	71EDAA1	Portfólió összesen	6 305 694	538 239	11 164	6 855 097
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen	4 805 570	413 126	8 578	5 227 274
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)		68		68
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla	423 279	47 561	1 021	471 861
005	71EDAA113	Befektetési számla	200	23	1	224
006	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	4 382 091	365 474	7 556	4 755 121
007	71EDAA12	Értékpapírok összesen	1 500 124	125 113	2 586	1 627 823
008	71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	1 500 124	125 113	2 586	1 627 823
009	71EDAA12101	Magyar állampapír	1 500 124	125 113	2 586	1 627 823

**Az aktív pénzügyi elszámolások** mérleg szerinti összege **14 145 E Ft**, amely tartalmazza a kilépő tagok visszajött elszámolását 23 E Ft, a 2012-ben felvett és december 31-ig vissza nem térített munkabér előlegek összegét 231 E Ft a 12. havi munkabérhez, kapcsolódó önkéntes pénztári hozzájárulásokat (elutalva 2012. decemberben) 652 E Ft, visszaigényelhető és fizetendő ÁFA egyenlegét 6 042 E Ft, 2012-ben kifutó rendező tételeket 7 197 E. Ft.

## 2.) FORRÁSOK

A források összetételét, valamint az összes forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja.

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>7 609 748</b>	<b>8 448 266</b>	<b>100,00%</b>
<b>Saját tőke</b>	<b>1 416 389</b>	<b>1 575 398</b>	<b>18,65%</b>
<i>I. Induló tőke</i>	0	0	0,00%
<i>II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)</i>	0	0	0,00%
<i>III. Tőkeváltozások</i>	1 416 389	1 575 398	18,65%
Fedezeti alap tőkeváltozása	1 339 626	1 466 889	17,37%
Működési alap tőkeváltozása	76 667	108 415	1,29%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	96	94	0,01%
<b>Tartalékok</b>	<b>6 189 083</b>	<b>6 869 501</b>	<b>81,32%</b>
<i>I. Fedezeti alap tartaléka</i>	5 802 747	6 308 760	74,68%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	5 617 787	5 882 215	69,63%
Egyéni számlák szabad tartaléka	141 671	374 238	4,43%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	43 289	52 307	0,62%
<i>II. Működési alap tartaléka</i>	381 096	549 577	6,51%
Befektetett működési tartalék	307 525	490 587	5,81%
Likvid működési tartalék	73 571	58 990	0,70%
<i>III. Likviditási alap tartaléka</i>	5 240	11 164	0,14%
Befektetett likviditási tartalék	4 452	10 143	0,12%
Szabad likviditási tartalék	788	1 021	0,02%
<b>Kötelezettségek</b>	<b>4 276</b>	<b>3 367</b>	<b>0,04%</b>
<i>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	0	0	0,00%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0,00%
<i>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</i>	4 276	3 367	0,04%

## 2.1) SAJÁT TŐKE

A saját tőke értéke megegyezik a tőkeváltozás összegével, tekintettel arra, hogy a Pénztár alapításkor induló tőkével nem rendelkezett.

**A tőkeváltozás mérleg szerinti összege:**

**1 575 398 E Ft**

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:

1 466 889 E Ft

A működési alap tőkeváltozása:

108 415 E Ft

A likviditási alap tőkeváltozása:

94 E Ft

**A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:**

adatok: ezer Ft-ban

<b>Tőkeváltozások nyitó állománya</b>	<b>1 339 626</b>
Tőkeváltozások tárgyévi változása	127 263
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	127 263
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	0
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>1 466 889</b>

**A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:**

adatok: ezer Ft-ban

<b>Tőkeváltozások nyitó állománya</b>	<b>76 667</b>
Tőkeváltozások tárgyévi változása	31 748
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása	5 226
követelés áruszállításból és szolgáltatásból	-675
éves értékcsökkenés elszámolása	-8 874
éves beruházások forrásrendezése	36 071
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>108 415</b>

**A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:**

adatok: ezer Ft-ban

<b>Tőkeváltozások nyitó állománya</b>	<b>96</b>
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-2
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	-2
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>94</b>

## 2.2) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **81,32 %**, értékük **6 869 501 E Ft**.

A fedezeti alap tartaléka 6 308 760 E Ft, ami a források 74,68 %-a. A működési alap tartaléka 549 577 E Ft, amely a források 6,51 %-a, a likviditási alap tartaléka 11 164 E Ft, amely a források 0,14 %-a.

Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

### Fedezeti alap tartaléka

adatok: ezer Ft-ban

<b>Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya</b>	<b>5 802 747</b>
<b><i>növelő tételek</i></b>	<b>7 282 673</b>
tagok által fizetett tagdíj	1 320 036
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 161 354
támogatások	74 726
áthozott fedezet	11 945
tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg	271 607
pénzügyi műveletek bevételei	442 946
függő tagdíjra osztott hozam	18
egyéb (helyesbítések)	41
<b><i>csökkentő tételek</i></b>	<b>-6 776 660</b>
szolgáltatások kiadásai	-6 649 707
tagoknak visszatérítés	-53 223
pénzügyi műveletek ráfordításai	-24 706
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-22 010
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	-22 868
kilépőktől visszavett hozam	-255
egyéb, kiadást módosító tétel	-3 891
<b>Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege</b>	<b>6 308 760</b>

**Működési alap tartaléka**

adatok: ezer Ft-ban

<b>Működési alap tartalékának nyitó egyenlege</b>	<b>381 096</b>
<b><i>növelő tételek</i></b>	<b>692 309</b>
tagok által fizetett tagdíj	54 991
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	419 314
támogatások	5 497
átcsoportosítás likviditási alapból	0
kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	24 054
egyéb bevétel	128 885
pénzügyi műveletek bevételei	36 435
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	22 868
kilépőktől visszavett hozam	253
egyéb rendezés, helyesbítés	12
<b><i>csökkentő tételek</i></b>	<b>-523 828</b>
működési kiadások (alaptevékenység)	-477 361
működési kiadások (kiegészítő vállalkozási kiadások)	-8 593
pénzügyi műveletek ráfordításai	-1 768
tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése (alaptevékenység)	-34 368
tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése (kieg.váll.tevékenység)	-1 703
egyéb rendezés, helyesbítés	-35
<b>Működési alap tartalékának záró egyenlege</b>	<b>549 577</b>

**Likviditási alap tartaléka**

adatok ezer Ft-ban

<b>Likviditási alap tartalékának nyitó állománya</b>	<b>5 240</b>
<b><i>növelő tételek</i></b>	<b>5 957</b>
tagok által fizetett tagdíj	0
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 133
támogatások	63
pénzügyi bevételek	608
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	0
kilépőktől visszavett hozam	2
nem rendezhető függő tagdíjak átvezetése	0
egyéb rendezés	66

1000 Ft alatti elszámolások átvezetése (Alapszabály szerint)	85
<b>csökkentő tételek</b>	<b>- 33</b>
átcsoportosítás működési alapba	0
pénzügyi műveletek ráfordításai	-33
<b>Likviditási alap tartalékának záró egyenlege</b>	<b>11 164</b>

### Az alapok alakulásának összesítő táblázata

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi nyitó	Tárgyévi		Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Összes alapon belüli aránya
		növekedés	csökkenés			
Fedezeti alap tőkeváltozása	1 339 626	127 263	0	127 263	1 466 889	17,37%
Fedezeti alap tartaléka	5 802 747	7 282 673	6 776 660	506 013	6 308 760	74,71%
<b>Fedezeti alap</b>	<b>7 142 373</b>	<b>7 409 936</b>	<b>6 776 660</b>	<b>633 276</b>	<b>7 775 649</b>	<b>92,08 %</b>
Működési alap tőkeváltozása	76 667	41 298	9 550	31 747	108 415	1,29%
Működési alap tartaléka	381 096	692 309	523 828	168 481	549 577	6,51%
<b>Működési alap</b>	<b>457 763</b>	<b>733 607</b>	<b>533 378</b>	<b>200 228</b>	<b>659 992</b>	<b>7,82%</b>
Likviditási alap tőkeváltozása	96	0	2	-2	94	0,01%
Likviditási alap tartaléka	5 240	5 957	33	5 924	11 164	0,14%
<b>Likviditási alap</b>	<b>5 336</b>	<b>5 957</b>	<b>35</b>	<b>5 922</b>	<b>11 258</b>	<b>0,14%</b>
<b>Összes tőkeváltozás</b>	<b>1 416 389</b>	<b>168 561</b>	<b>9 552</b>	<b>159 008</b>	<b>1 575 398</b>	<b>18,66%</b>
<b>Összes tartalék</b>	<b>6 189 083</b>	<b>7 980 939</b>	<b>7 300 521</b>	<b>680 418</b>	<b>6 869 501</b>	<b>81,35%</b>
<b>Összes alap</b>	<b>7 605 472</b>	<b>8 149 500</b>	<b>7 310 073</b>	<b>839 426</b>	<b>8 444 899</b>	<b>100,00%</b>

Az alapok záró állománya a fent részletezett tőkeváltozás és a tartalékok állományának összevonása után az alábbi:

Fedezeti alap:	7 775 649 E Ft	ebből befektetett	5 882 215 E Ft
Működési alap	659 992 E Ft	ebből befektetett:	490 587 E Ft
Likviditási alap:	11 258 E Ft,	ebből befektetett:	10 143 E Ft
<b>Összesen:</b>	<b>8 446 899 E Ft</b>	<b>ebből befektetett:</b>	<b>6 382 945 E Ft</b>

Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 75,65 %-át, a működési alap 74,34 %-át, és a likviditási alap vagyonának 90,10 %-át fektette be 2012.december 31-én.. A befektetések a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető állampapírokban, és rövid lejáratú bankbetétekben testesülnek meg.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 13,71 %-al haladta meg a tervezett záró állományt. A Pénztár fedezeti alapot illető bevételei 2012-ben összesen 4 %-al maradt el a tervezett összeghez képest. Ezen belül a tagok által fizetett tagdíj bevételek 16 75 %-os,,az adóhatóság által utalt összeg 34,23 %-os, a támogatás összege 11,24 %-os, belépő tagok áthozott egyéni fedezete 55,86 %-os elmaradást míg a munkáltatói hozzájárulás 1,14 %-os, a pénzügyi műveletek bevétele 34,23 %-os túltelejesítést mutat a tervezett összeghez képest. A fenti százalékok összegszerűen az egyéni

tagdíjbevételek tekintetében 265 737 E Ft, az adóhatóság által utalt összeg tekintetében 141 371 E Ft, támogatás tekintetében 9 470 E Ft, áthozott fedezet tekintetében pedig 15 122 E Ft, pénzügyi műveletek tekintetében 74 207 E Ft, a munkáltatói hozzájárulás tekintetében pedig 57 890 E Ft összeget jelent. A bevételek tervtől való elmaradása ellenére a fedezeti alap záró állománya 811 380 E Ft-al magasabb a tervezettnél. Ennek oka, hogy a kiadások 10,69%-al elmaradtak a tervhez képest. A kiadásokon belül a szolgáltatási kiadások 670 718 E Ft-al (9,16%), a jogosulatlan kifizetések 69 166 E Ft-al (75,86%), a tagoknak visszatérített összeg 47 503 E Ft-al (51,93%) a pénzügyi műveletek ráfordításai 19 991 E Ft-al (44,72%) maradt el a tervezett összeghez képest. A nem fizető tagok egyéni számlájáról átcsoportosított összeg túllépte a tervezett összeget 5 997 E Ft-al, amely 35,55 %-os túlteljesítést jelent.

A Pénztárnak 2012-ben egy alkalommal kellett tőkekivonást eszközölnie, a likviditás fenntartása érdekében.. A tőkekivonásra 2012.01.31-én került sor, a befektetésből kivont összeg 100 M Ft volt. 2012. Július 30-án 100 M Ft-ot sikerült a megtakarításainkból befektetni, így teljes összegben visszafótoztuk a kivont összeget.

A működési alap tartalékának záró állománya 65,27 %-al magasabb a tervezett összegnél.

A túlteljesítés magas százaléka nagyrészt a kiadások jelentős elmaradásának köszönhető. A bevételek 10,14 %-al elmaradtak a tervezett összeghez képest, a kiadásainkat viszont 29,75 %-al csökkentettük. Összességében ez azt jelenti, hogy a bevételek 78 156 E Ft-al, a kiadások pedig 221 841 E Ft-al maradtak el a tervezett összegtől.

A működési alapot érintő bevételek közül a tagok által fizetett tagdíjbevételek 11 083 E Ft-al (16,76%) a munkáltatói hozzájárulás 15 001 E Ft-al (3,45 %), az egyéb bevételek 43 348 E Ft-al (25,16 %), maradt el a pénzügyi terv számaihoz képest, a támogatás összege 2 893 E Ft (11,10 %), a pénzügyi műveletek bevétele 22 121 E Ft (54,55 %) és a tagdíjat nem fizetők egyéni számlájáról átvezetett összeg 6 208 E Ft (37,27%) túlteljesítést mutat.

A működési alap kiadásai 29,75 %-al maradtak el a tervhez képest. A kiadásokon belül az anyagjellegű kiadások 188 328 E Ft-al,(35 %-al) a személyi jellegű kiadások 34 146 E Ft-al (19 %-al) alacsonyabb a tervezett összegnél.

A működési alapon belül a kiegészítő vállalkozási tevékenység terv és tény számainak aránya a következőképpen alakult . A tény számok bevételek tekintetében 54,55 %-al, a kiadások 71,86 %al maradtak el a tervezett~~tt~~hez. A Pénztár 2009. október végén megkapta a PSZÁF engedélyét a kiegészítő vállalkozási tevékenység folytatására. 2010-ben a bevételek jelentősen elmaradtak, a kiadások pedig magasabbak voltak a tervezethez képest. Ennek az az oka, hogy a vállalkozás folytatásának feltételeit ebben az évben kellett megteremteni a Pénztárnak .

2011-ben a Pénztár módosította a költségfelosztási szabályzatának mellékletét, amely a felosztásban résztvevő költségeket és a felosztási százalékokat tartalmazza. A módosítást az indokolta, hogy amíg 2010-ben a feltételek megteremtése jóval nagyobb apparátust és a kiadások szélesebb körét igényelte, addig az üzemeltetés kisebb dolgozói létszámot és a kiadások jóval szűkebb körét érinti.

2012-ben a Pénztár nem módosított a költségfelosztási szabályzatán.

A kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye a folytatás három évében az alábbiak szerint alakult.

2010-ben -625 E Ft,

2011-ben 3 065 E Ft,

2012ben 13 758 E Ft

A Pénztár Pénzügyi tervében szerepelt 5 000 E Ft likviditási alapból működési alapba történő átcsoportosítás. A Pénztár vezetése az év végi eredmény tükrében nem látta indokoltnak az átvezetést.

A likviditási alap tartalékának záró állománya 64,10 %-al magasabb a tervszámnál.

A Pénztár 2012. évi Pénzügyi tervében 5 000 E Ft alapátcsoportosításról rendelkezett. 2012. decemberben működési alap javára történő átcsoportosítást a Pénztár vezetése nem tartotta indokoltnak, így az átcsoportosításra nem került sor. Ennek köszönhető, hogy a likviditási alapot a tervezett 4 008 E Ft helyett 11 164 E Ft eredménnyel zárta a Pénztár.

Az AXA Egészségpénztár 2012. évi mindhárom alapjának záró tartalékát tekintve a Pénztár működése 2011-hez hasonlóan 2012-ben is stabil volt.



**Fedezeti alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében**

adatok:ezer Ft-ban

Megnevezés	2012		
	Terv	Tény	Tény/Terv %
<b>Nyitó</b>	<b>5 265 386</b>	<b>5 802 747</b>	<b>110,21%</b>
Tagok által fizetett tagdíj	1 225 796	1 320 036	107,69%
Munkáltatói hozzájárulás	5 780 385	5 161 354	89,29%
Támogatás, adomány	37 580	74 726	198,85%
Más pénztárból hozott fedezet	21 600	11 945	55,30%
APEH által utalt összeg	290 565	271 607	93,48%
Egyéb bevételek	0	0	
Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	
Pénzügyi műveletek bevétele	359 144	442 946	123,33%
Alapot módosító egyéb tétel		59	n.é.
<b>Bevételek összesen</b>	<b>7 715 070</b>	<b>7 282 673</b>	<b>94,40%</b>
Szolgáltatási kiadások	7 362 620	6 613 079	89,82%
Szolid.alapon igénybevett szolg.	25 904	36 628	141,40%
Jogosulatlan szolgáltatások	66 865	22 010	32,92%
Elvitt fedezet	56 550	53 223	94,12%
Befektetési kiadások	13 408	24 706	184,26%
Nem fizető tagoktól visszaírt hozam	17 287	22 868	132,28%
Alapot módosító egyéb tétel		4 146	n.é.
<b>Kiadások összesen</b>	<b>7 542 634</b>	<b>6 776 660</b>	<b>89,84%</b>
<b>Záró</b>	<b>5 437 822</b>	<b>6 308 760</b>	<b>116,02%</b>

Működési alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok:ezer Ft-ban

Megnevezés	2012		
	Terv	Tény	Tény/Terv %
<b>Nyitó</b>	<b>213 984</b>	<b>381 096</b>	<b>178,10%</b>
Tagok által fizetett tagdíj	51 075	54 991	107,67%
Munkáltatói hozzájárulás	438 679	419 314	95,59%
Támogatás, adomány	1 162	5 497	473,06%
Belépési díjak	17 160	38 646	225,21%
Kilépési díjak	6 700	5 827	86,97%
Átcsoportosítás más tartalékból	5 000	0	n.é
Befektetések hozama	4 141	36 435	879,86%
Nem fizető tagoktól visszavett hozam	17 071	22 868	133,96%
Egyéb bevételek	30 751	84 412	274,50%
Visszaigényelt ÁFA alaptevékenység	5 548	0	n.é
Kieg.vállalk.tev.bevétele	151 435	24 054	15,88%
Visszaigényelt ÁFA kieg.váll.tev.után	26 006	0	n.é
Alapot módosító egyéb tétel	0	265	n.é
<b>Bevételek összesen</b>	<b>754 728</b>	<b>692 309</b>	<b>91,73%</b>
Anyagjellegű kiadások	<b>357343</b>	<b>333 542</b>	93,34%
-Anyagköltség	250	687	274,80%
-Igénybevett szolgáltatások kiadásai	266 637	238 245	89,35%
ebből: Nyilvántartási díj	102 111	91 282	89,39%
Tagszervezési díj	43 223	36 744	85,01%
-Egyéb szolgáltatások	90 456	94 609	104,59%
ebből: Bankköltség	8 320	7 410	89,06%
Személyi jellegű kiadások	<b>209 818</b>	<b>136 358</b>	64,99%
-Béreköltség	137 854	92 473	67,08%
-Személyi jellegű egyéb kiadások	32 331	15 720	48,62%
-Bérfelrakások	39 633	28 165	71,06%
Egyéb kiadások	<b>538</b>	<b>3 236</b>	601,49%
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés	<b>0</b>	<b>2 486</b>	n.é
Befektetési kiadások	<b>538</b>	<b>1 768</b>	328,62%
Felügyeleti díj	<b>1 044</b>	<b>1 739</b>	166,57%
Fizetendő ÁFA alaptevékenység	<b>5 548</b>	<b>0</b>	n.é
Kiegészítő vállalk.kiadások	<b>119 063</b>	<b>10 296</b>	8,65%
Fizetendő ÁFA kieg.váll.tev. után	<b>37 859</b>	<b>0</b>	n.é
Beruházások, felújítások	0	<b>34 368</b>	n.é
Alapot módosító egyéb tétel	0	<b>35</b>	n.é
<b>Kiadások összesen</b>	<b>731 751</b>	<b>523 828</b>	<b>71,59%</b>
<b>Záró</b>	<b>213 984</b>	<b>549 577</b>	<b>256,83%</b>

Likviditási alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok: ezer Ft-

Megnevezés	2012		
	Terv	Tény	Tény/Terv %
<b>Nyitó</b>	<b>2 194</b>	<b>5 240</b>	<b>238,83%</b>
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0%
Munkáltatói hozzájárulás	6 226	5 133	82,44%
Támogatás, adomány	0	63	n.é
Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	
Egyéb bevételek	0	0	
Befektetések hozama	178	608	341,57%
Nem fizető tagoktól visszaírt hozam	216	0	n.é
Alapot módosító egyéb tétel		153	n.é
<b>Bevételek összesen</b>	<b>6 620</b>	<b>5 957</b>	<b>89,98%</b>
Befektetési kiadások	7	33	471,43%
Átcsoportosítás fedezeti tartalékba			
Átcsoportosítás működési tartalékba	5 000	0	100,00%
Egyéb terhelő tételek		0	
<b>Kiadások összesen</b>	<b>5 007</b>	<b>33</b>	<b>0,66%</b>
<b>Záró</b>	<b>3 807</b>	<b>11 164</b>	<b>293,25%</b>

Alapok egymás közötti megoszlásának bemutatása a pénztári bevételek tényszámai alapján

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
<b>Tagok által fizetett tagdíj</b>	1 320 036	54 991	0	1 375 027
Alapok közötti százalékos megoszlás	96,0%	4,0%	0%	100,00
<b>Munkáltatói hozzájárulás</b>	5 161 354	419 314	5 133	5 585 801
Alapok közötti százalékos megoszlás	92,40%	7,51%	0,09%	100%
<b>Támogatás, adomány</b>	74 726	5 497	63	80 286
Alapok közötti százalékos megoszlás	93,07%	6,85%	0,08%	100%

A pénztár a pénzügyi tervében az alapok közötti megosztást 2012-re az alábbiak szerint határozta meg.

	Tagok befizetése	Munkáltatói hozzájárulás	Mh.200EFt/év felett
A fedezeti alap százaléka	96%	92 %	100%
A működési alap százaléka	4 %	7,9 %	0%
A likviditási alap százaléka	0 %	0,1 %	0%

A pénztári bevételek tartalma: egyéni tagdíj, munkáltatói tagdíj hozzájárulás,, támogatás( adomány)  
A tagok által fizetett tagdíj ténytámainak alapok közötti százaléka azonos a pénzügyi tervben megadott százalékokkal.

A munkáltatói hozzájárulás százalékos megoszlása 2012-ben a működési és a likviditási alapok esetében kevéssel a pénzügyi tervben megadott százalékok alatt, míg a fedezeti alap százaléka a megadott százalék felett van. Ennek oka, hogy 2012-ben 4653 fő pénztártagunk részére 200 E Ft feletti összeget utalt hozzájárulásként a munkáltatója, összesen 1 249 424 E Ft értékben. Ez az összeg 100 %-ban a tag egyéni számláján az az a fedezeti alap javára lett jóváírva.

A támogatás (adomány) a támogató (adományozó) rendelkezése alapján került felosztásra az alapok között.

### **2.3) KÖTELEZETTSÉGEK**

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2012. december 31-én **3 367 E Ft**. Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke 3 367 E Ft, amelyből 2 933 E Ft függő tagdíj jellegű befizetés, 254 E Ft függő tagdíjra osztott hozam, , 180 E Ft pedig egyéb függő bevétel.

Említést érdemlő az a tény, hogy a függő tagdíjak összegéből a beszámoló készítés időpontjáig rendezésre került 1 498 E Ft összegű tétel.

### III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

#### 1.) A FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE:

A fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak előző évi és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (tényterv) %	Eltérés (2012-2011) %
Tagok által fizetett tagdíj	1 301 914	1 320 036	1 585 773	-16,76%	1,39%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 685 447	5 161 354	5 103 464	1,13%	10,16%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>5 987 361</b>	<b>6 481 390</b>	<b>6 689 237</b>	<b>-3,11%</b>	<b>8,25%</b>
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	n.é	n.é
Támogatóktól befolyt összeg	52 876	74 726	84 196	-11,25%	41,32%
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>6 040 237</b>	<b>6 556 116</b>	<b>6 773 433</b>	<b>-3,21%</b>	<b>8,54%</b>
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	22 487	11 945	27 067	-55,87%	--46,88%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	369 225	271 607	412 978	-34,23%	-26,44%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é	n.é
Pénzügyi műveletek bevétele	436 127	442 946	368 739	20,12%	1,56%
Átcsoportosítás likviditási alaptól	0	0	0	n.é	n.é
Átcsoportosítás működési alaptól	0	0	0	n.é	n.é
Egyéb bevétel	0	0	0	n.é	n.é
<b>Különféle bevételek</b>	<b>827 839</b>	<b>726 498</b>	<b>808 784</b>	<b>-10,17%</b>	<b>-12,24%</b>
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>6 868 076</b>	<b>7 282 614</b>	<b>7 582 217</b>	<b>-3,95%</b>	<b>6,04%</b>
Szolgáltatások kiadásai	6 467 693	6 649 707	7 320 425	-9,16%	2,81%
Tagoknak visszatérítet összeg	51 477	53 223	110 726	-51,93%	3,39%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	56 749	24 706	44 697	-44,73%	-56,46%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	19 254	22 010	91 176	-75,86%	14,31%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	20 500	22 868	16 871	35,55%	11,55%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	n.é	n.é
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>6 615 673</b>	<b>6 772 514</b>	<b>7 583 895</b>	<b>-10,70%</b>	<b>2,37%</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi eredménye</b>	<b>252 403</b>	<b>510 100</b>	<b>-1 678</b>	<b>30499,28%</b>	<b>102,10%</b>

A Pénztár pénzügyi tervéhez képest a tényszámok bevételek tekintetében 82 286 E Ft-al, kiadások tekintetében pedig 811 381 E Ft-al maradtak el. A kiadásaink jóval nagyobb arányban maradtak el a tervadatokhoz képest, a fedezeti alap tárgyévi eredménye 511 778 E Ft-al meghaladta a tervezettet. A bevételeken belül a pénztári befizetések a tervhez képest 217 317 E Ft-al elmaradtak, a 2011. évhez képest viszont 515 879 E Ft-al túlteljesítést mutat. A pénztári befizetéseken belül az egyéni befizetés és a támogatás a tervhez kevesebb, a munkáltatói hozzájárulás magasabb összegű, az előző évhez viszonyítva mindhárom tétel növekedést mutat.

A belépők által hozott fedezet összege a tervhez és az előző évhez viszonyítva kb. 50 %-al elmaradt a befektetések hozama pedig mindkét számhoz képest nőtt.

2012-ben a Pénztár portfóliójából teljes összegben kivezetésre kerültek a befektetési célú értékpapírok. Befektetett eszközeink rövid lejáratú értékpapírokban (diszkont kincstárjegyekben) és rövid lejáratú bankbetétekben vannak elhelyezve. A két befektetési forma egymáshoz viszonyított aránya 75%-25% a bankbetétek javára.

A Vagyonkezelő hozzáértő munkáját bizonyítja, hogy 2012-ben a befektetett eszközeink állománya tőkeátadással nem növekedett a meglévő befektetések hozama a tervezetthez képest 20,12 %-al, az elmúlt évhez képest pedig 1,56 %-al nőtt.

A kiadásokat tekintve a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról átcsoportosított összeg kivételével minden kiadás nembem a tény számok elmaradtak a tervezett összeghez képest.

Az átcsoportosított összeg 35,55 %-al magasabb a tervezettnél. Ez az összeg mindössze 0,34 %-a az összes kiadásnak.

Az összes kiadás a tervhez képest 10,70 %-al maradt el, és a 2011. évhez képest csak 2,37-al nőtt.

## **2.) A MŰKÖDÉSI ALAP EREDMÉNYE:**

A működési alap bevételeinek és kiadásainak előző évi és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (tény-terv) %	Eltérés (2012-2011%)
Tagok által fizetett tagdíj	54 186	54 991	66 074	-16,77%	1,49%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	388 723	419 314	434 315	-3,45%	7,87%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>442 909</i>	<i>474 305</i>	<i>500 389</i>	<i>--5,21%</i>	<i>7,09%</i>
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	n.é.	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	4 179	5 497	2 604	111,10%	31,54%
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>447 088</b>	<b>479 802</b>	<b>502 993</b>	<b>-4,61%</b>	<b>7,32%</b>
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é.	n.é.
Belépési díjak	38 800	38 646	60 000	--35,59%	-0,40%
Egyéb bevétel	53 872	90 239	112 233	-19,60%	67,51%
Pénzügyi műveletek bevétele	23 462	36 435	14 314	154,54%	55,29%
Átcsoportosítás likviditási alaptól	5 000	0	5 000	n.é%	n.é%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	20 500	22 868	16 660	37,26%	11,55%
Kiegészítő váll.tev.bevétele	16 722	24 054	59 000	-59,23%	43,85%
<b>Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei</b>	<b>158 356</b>	<b>212 242</b>	<b>267 207</b>	<b>-20,57%</b>	<b>34,03%</b>
<b>Működési alap bevételei</b>	<b>605 444</b>	<b>692 044</b>	<b>770 200</b>	<b>-10,15%</b>	<b>14,30%</b>
Anyagjellegű kiadások	367 691	333 542	527 477	-36,77%	-9,29%
Személyi jellegű kiadások	140 182	136 358	173 490	-21,40%	-2,73%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	2 486	0	n.é.	n.é.
Egyéb kiadások	898	3 236	4 607	-29,76%	260,36%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 039	1 768	1 693	4,43%	-41,82%
Felügyeleti díj	1 638	1 739	1 780	-2,30%	6,17%
Beruházások, felújítások	1744	34 368	0	n.é.	1870,64%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	13 657	10 296	36 586	-71,86%	-24,61%
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>528 849</b>	<b>523 793</b>	<b>745 633</b>	<b>-29,75%</b>	<b>--0,96%</b>
Adózás előtti eredmény	<b>76 595</b>	<b>168 251</b>	<b>24 567</b>	<b>584,87%</b>	<b>119,66%</b>
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	n.é.	n.é.
<b>Működési alap tárgyévi adózott eredménye</b>	<b>76 595</b>	<b>168 251</b>	<b>24 567</b>	<b>584,87%</b>	<b>119,66%</b>

A Pénztári befizetések 4,61%-al elmaradtak a tervezett összeghez képest, viszont 7,32 %-al nőttek az előző évhez képest.

Az egyéb bevételek összegének 6,5 %-át a kilépési díj, 93 %-át a szolgáltatók által megfizetett tranzakciós díj teszi ki, a maradék 0,5% a dolgozók által megfizetett térítési díjak pl.: telefondíj-térítés. 2012-ben a működési alap tartalékából származó befektetések hozama 154%-al szárnyalta túl a tervezett hozam összegét, amely 22 121 E Ft. A pénzügyi műveletek ráfordításai csaknem 4,43%-al magasabb a tervszámánál, ez összességében mindössze 75 E Ft növekedést jelent.

A Felügyelettől 2009. október végén kaptuk meg a határozatot, amelyben engedélyezte, hogy a Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytasson. A kiegészítő vállalkozási tevékenység

bevételei 59,23 %-al, a tervezett kiadások pedig 71,86 %-al maradtak el a tervezett összegtől 2012-ben.

A személyi jellegű kiadások 21,40 %-al maradt el a tervszámhoz képest. Ez összességében 37 132 E Ft megtakarítást jelent. A kiegészítő vállalkozási tevékenység ellátásában résztvevő munkatársak munkabéret és járulékait az Önköltség számítási szabályzatban meghatározott százalékban költségfelosztás keretében a kiegészítő vállalkozási tevékenységek kiadásaira vezettük át, és mint kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadását mutatjuk ki a főkönyvben illetve a beszámolóban. Ez összességében 2 985 E Ft-ot jelent.

A megtakarítás annak köszönhető, hogy az év közben kilépett munkatársak helyére nem vettünk fel új munkatársat, belső áthelyezésekkel illetve a munka átszervezésével oldottuk meg a kieső munkatárs pótlását. 2009-től kezdve a GYES-re távozó kollégák helyettesítését is hasonlóan oldotta meg a Pénztár, és ezt a gyakorlatot folytatta 2010-ben, 2011-ben és 2012-ben is

### 3.) **LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE:**

A likviditási alap bevételeinek és kiadásainak előző évi és tervadatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (tervtény) %	Eltérés (2009-2010) %
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	n.é	n.é
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 761	5 133	5 498	-6,64%	7,81%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>4 761</i>	<i>5 133</i>	<i>5 498</i>	<i>-6,64%</i>	<i>7,81%</i>
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	n.é	n.é
Támogatóktól befolyt összeg	50	63	0	n.é%	26,00%
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>4 811</b>	<b>5 196</b>	<b>5 498</b>	<b>-5,49%</b>	<b>8,00%</b>
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	0	n.é.	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	579	608	342	77,78%	5,01%
Átcsoportosítás működési alaphoz	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	211	n.é	n.é
<b>Különféle bevételek</b>	<b>579</b>	<b>608</b>	<b>553</b>	<b>9,95%</b>	<b>5,01%</b>
<b>Likviditási alap bevételei</b>	<b>5 390</b>	<b>5 804</b>	<b>6 051</b>	<b>-4,08%</b>	<b>7,68%</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	63	33	42	-21,43%	-47,62%
Átcsoportosítás fedezeti alaphoz	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás működési alaphoz	5 000	0	5 000	n.é%	n.é%
<b>Likviditási alap kiadásai</b>	<b>5 063</b>	<b>33</b>	<b>5 042</b>	<b>-99,35%</b>	<b>-99,35%</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi eredménye</b>	<b>327</b>	<b>5 771</b>	<b>456</b>	<b>1165,57%</b>	<b>1664,83%</b>

A likviditási alapot érintő pénztári befizetések a fedezeti és működési alaphoz hasonlóan elmaradt a tervezett összegtől. A likviditási alap esetében ebbe a körbe a munkáltatói befizetés és a támogatás tartozik, mivel 2011-től az egyéni befizetésekből ez az alap nem részesül.

A pénzügyi tervben előírányzott 5 M Ft-ot a Pénztár vezetői döntés alapján nem vezette át a működési alap javára. Ennek következménye az eredmény nagyarányú eltérése a tervezett összeghez képest.

## IV. **TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ**



## 1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2012. december 31-én **137 311** fő volt, amely az előző évihez képest 5,11 %-os a tervhez képest 0,52 %-os növekedést mutat. A taglétszám növekedés 98,5%-ban az új belépő tagoknak és csak 1,5 %-ban a más pénztárból átlépő tagoknak köszönhető.

A záró taglétszámból 1371 fő szüneteltető, amely a teljes taglétszámnak mindössze 1 %-a. Csökkentett szolgáltatás igénybevételére jogosultak száma 49022 fő.

A taglétszám alakulása a változás jogcíme szerinti részletezésben

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Létszám (fő)
			1
			a
001	71EE1	01. Időszak elején	130632
002	71EE2	02. Időszak alatti változás	6679
003	71EE21	021. Új belépő	9611
004	71EE22	022. Átlépő más pénztárból	141
005	71EE23	023. Átlépő más pénztárba	327
006	71EE24	024. Elhalálozott	135
007	71EE25	025. Kilépő	2611
008	71EE26	026. Egyéb megszűnés	0
009	71EE3	03. Időszak végén összesen	137311
010	71EE31	031. Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	1371

## 2.) A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

Megnevezés	Átlag létszám (fő)	adatok ezer Ft-ban
		Éves bérköltség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	35	81 259
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott	1	900
Választott tisztségviselők	10	12 450
Járadékok	46	28 777
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>123 386</b>

A pénztár bérszámfejtését megbízási szerződés keretében külső cég végzi.

A kimutatott bérköltség tartalmazza az alap és a vállalkozási tevékenység főkönyvi számláin könyvelt bérköltséget és járadékokat egyaránt.

2012. december 31-én a Pénztárnak 26 főállású 3 fő részmunkaidőben 1 fő megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. 10 választott tisztségviselő részesül rendszeresen tiszteletdíjban.

### 3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Szolgáltatás eset-száma (db)	egy tranzakcióra jutó szolgáltatás értéke(E Ft/db)	az összes szolgáltatáson belüli arány (%)
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>6 507 629</b>	<b>1 321 232</b>	<b>4,93</b>	<b>97,86%</b>
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	1 323 501	70459	18,78	19,90%
otthoni gondozás	556	6	92,67	0,01%
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet eü. szolgáltatása	54 323	6 787	8,00	0,82%
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	0	0	n.é	n.é
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	337	25	13,48	0,01%
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	n.é	n.é
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	79 962	6 328	12,64	1,20%
szendélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	55	4	13,75	0,00%
<b>Egészségügyi célú önszegélyző szolgáltatás</b>	<b>5 037 369</b>	<b>1 237 384</b>	<b>4,07</b>	<b>75,75%</b>
gyógyszervételárának támogatása	3 609 403	1 091 389	3,31	54,28%
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 383 422	142 845	9,68	20,80%
kieső jövedelem pótlása a pénztártag betegsége miatti keresőképzetlenség esetén	44 544	3 150	14,14	0,67%
a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	0	0	n.é	n.é
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	11 526	239	48,23	0,17%
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>142 078</b>	<b>9 596</b>	<b>14,81</b>	<b>2,14%</b>
természetgyógyászati szolgáltatások	330	67	4,93	0,00%
rekreációs üdülés	198	3	66,00	0,00%
sporteszköz vásárlásának támogatása	141 299	9 251	15,27	2,12%
életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0	n.é	n.é
gyógyteák, fog és szájápoló szerek	251	275	0,91	0,00%
gyógyászati segédeszköz életmódjavító szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	0	0
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>6 649 707</b>	<b>1 330 828</b>	<b>5,00</b>	<b>100%</b>

Megnevezés	Szolgáltatás költsége (E Ft)
Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás	22 010

**A szolgáltatási kiadások összehasonlítása 2011-2012 tekintetében**

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége 2011	Szolgáltatás költsége 2012	2012/2011 %	Összes szolg.belüli arány (%)	
				2011	2012
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>6 300 746</b>	<b>6 507 629</b>	<b>103,28</b>	<b>97,42</b>	<b>97,86</b>
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	1 176 321	1 323 501	112,51	18,19	19,90
otthoni gondozás	643	556	86,47	0,01	0,01
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet eü. szolgáltatása	56 433	54 323	96,26	0,87	0,82
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	0	0	n.é	0	n
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	179	337	188,27	0,00	0,01
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	n.é	n.é	n
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	299 011	79 962	26,74	4,62	1,20
szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	169	55	32,54	0,00	0,00
<b>Egészségügyi célú önsegélyező szolgáltatás</b>	<b>4 701 531</b>	<b>5 037 369</b>	<b>107,14</b>	<b>72,69</b>	<b>75,75</b>
gyógyszervételárának támogatása	3 379 189	3 609 403	106,81	52,25	54,28
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 284 296	1 383 422	107,72	19,86	20,80
kieső jövedelem pótlása a pénztártag betegsége miatti keresőképzetlenség esetén	38 046	44 544	117,08	0,59	0,67
a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	0	0	n.é	n.é	n
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	66 459	11 526	17,34	1,03	0,17
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>166 947</b>	<b>142 078</b>	<b>85,10</b>	<b>2,58</b>	<b>2,14</b>
természetgyógyászati szolgáltatások	1 331	330	24,79	0,02	0,00
rekreációs üdülés	1 645	198	25,24	0,03	0,00
sporteszköz vásárlásának támogatása	163 316	141 299	86,52	2,53	2,12
életmódjavítást elősegítő kúrák	85	0	n.é	0,00	0,00
gyógyteák, fog és szájpoló szerek	570	251	44,04	0,01	0,00
gyógyászati segédeszköz életmódjavító szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	n.é	n.é	
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>6 467 693</b>	<b>6 649 707</b>	<b>102,81</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

A pénztártagok 2012-ben az előző évekhez hasonlóan az egészségügyi célú önsegélyező szolgáltatási körbe tartozó szolgáltatásokat vették igénybe legnagyobb számban, ez az összes pénztári szolgáltatás 75,75 %-át teszi ki. Ezen belül kiemelkedően magas értéket képvisel a gyógyszervásárlás, több mint 54%-a az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének. Ezt követi a gyógyászati segédeszköz vásárlás 20,80 %-kal, és mindössze 0,67% a kieső jövedelem pótlására igénybe vett összeg.

Tagjaink sporteszköz vásárlási szokásai megváltoztak azzal, hogy a jogszabály 2007. június 1-től a sporteszköz vásárlást az adóköteles életmódjavító szolgáltatások körébe sorolta. Azóta a sporteszköz vásárlásra fordított összeg évről évre csökken az összes egészségpénztári szolgáltatásra fordított összeghez viszonyítva. Amíg 2007.01.01-05.31. között a sporteszköz vásárlásra kiadott összeg az összes egészségpénztári szolgáltatás 19,28%-a, addig 2007.06.01-12.31 között ez a szám már csak 4,48%, 2008-ban 4,45%, 2009-ben 3,71%, 2010-ben 2,93%, 2011-ben 2,53% 2012-ben mindösszesen 2,12 % volt.

Egészségügyi szolgáltatásokat (szűrések, fogászat stb.) 19,90%-ban vettek igénybe tagjaink 2012-ben, ez csekély mértékű növekedést mutat az előző évhez képest. Ezt azért tartjuk fontosnak, mert ez azt mutatja, hogy tagjaink egyre inkább előtérbe helyezik a preventív egészségügyi ellátást.

Az életmódjavító szolgáltatások igénybevétele 2,14 % amelyből a sporteszköz vásárlás 2,12%.

Az előző évhez történő összehasonlítás több szolgáltatás esetében nem mutat reális képet, hiszen 2012. január 01-től a törvényi rendelkezés kivette az egészségpénztárban elszámolható egészségügyi szolgáltatások köréből. Ilyen például a sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés, rekreációs üdülés.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító-pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. 81.§ (9) arról rendelkezett, fenti szolgáltatásokkal kapcsolatban, hogy a 2012. január 1-e előtt igénybevett szolgáltatások számlái 2012. június 30-ig elszámolhatóak az e törvény 2011. december 31-i rendelkezései szerint.

Az egészségpénztári szolgáltatások köréből kivett szolgáltatások közül különösen a sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások elszámolása érinti érzékenyen tagjainkat. 2011-ben a sporttevékenységhez kapcsolódó kiadás az összes szolgáltatás 4,62 %-a volt.

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 22 010 E Ft, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,33 %-át teszi ki. A jogosulatlan kifizetések összege 2011. évhez viszonyítva 2 756E Ft-al több. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Szja Tv. értelmében. Erre levélben hívtuk fel tagjaink figyelmét, akik közül sokan még a tárgyévben visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2012. január 12-én adatot szolgáltatott az adóhatóság felé, 2012. január 31-éig pedig adóigazolást adott ki tagjai részére.

Az Egészségpénztár a Küldöttközgyűlés döntése alapján jogosult a szolidáris alapok bevezetésére.

2008. július 1-vel elindítottuk a Dunaferr tagozat tagjai számára a szolidáris alapon igénybe vehető szűrés szolgáltatást, 2009-ben pedig a széles szűrési protokollt tartalmazó AXA-Pajzs I. szolidáris szűrési programot, amelyhez minden pénztártag csatlakozhat, aki vállalja, hogy a Pénztár havonta az egyéni egészség számlájáról átvezesse a havi hozzájárulást a szolidáris kasszába.

2012-ben a Pénztár azon pénztártagok számára akinek egyéni számlája szolidáris (nem egyéni felhasználású, nem szabad rendelkezésű) részén 2003. december 31. napjáig pénzösszeg halmozódott fel, és 2010. szeptember 30. napjáig nem csatlakozott a DUNAFERR I. Szolidáris Alaphoz, melanoma szűrést szervezett. A melanoma szűrés program 2011. június 30-val lezárult. Ugyan ezen tagsági körnek 2011. szeptembertől allergia szűrést szervezett a Pénztár, amely a melanoma szűréshez hasonlóan igen népszerű volt az érintett tagok körében. A szűrést 2012. I. negyedévében a Pénztár lezárta. A szolidáris kassza egyenlegének erejéig az allergia szűréskor az orvos által javasolt gyógyszerek ellenértékét térítettük meg azon tagjaink részére, akik az Alapszabályban előírt módon kérték a gyógyszerek kifizetését. 2012. december 31-én ezen szolidáris kassza egyenlege 0 Ft.

### **3.) MUNKÁLTATÓKKAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS**

Az Egészségpénztárnak 2012. december 31.-én 5237 munkáltatóval van élő szerződése.

### **Egyéb tájékoztató információ**

A 2012. évben nem történt olyan rendkívüli esemény a Pénztár életében amely szükségessé tette volna számviteli politikánk módosítását, illetve lényegesen befolyásolta volna pénzügyi helyzetünket valamint a pénztári alapok alakulását.

Budapest, 2013. március 20..

dr. Váradi Péter  
az Igazgatótanács elnöke

Pataki Tamásné  
ügyvezető igazgató