

Kiegészítő melléklet

a Balzsam Egészségpénztár 2014. 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 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 2014. naptári év.

Beszámolási időszak: 2014. január 1-től 2014. 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 egészségszámlájáról - 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 2013. évi mérlege záró állományának adataival.

A pénztár eszközeinek értéke 2014. december 31-én összesen: 34.869 E Ft.

Befektetett eszközök

2014. 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 34.869 E Ft volt.

Készletek

A pénztárnak nem voltak készletei 2014. december 31-én.

Követelések

A tagdíj- és egyéb követeléseket a mérlegben könyv szerinti értéken tarjuk nyilván. A pénztár fordulónapi követeléseinek összege 811 E Ft, amelyből a tagdíjkövetelés összege 596 E Ft.

Értékpapírunk 2014. december 31-én nem volt.

Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámla kivonatokkal és a házipénztárral egyezően 34.058 E Ft.

Pénzeszközök 2014. december 31-én:

Házipénztár	41 E Ft
Bankbetétek	10.000 E Ft
Pénzforgalmi számla	24.017 E Ft
<u>Összesen</u>	<u>34.058 E Ft</u>

Mérleg - Források

A pénztár mérlegében a források értéke 34.869 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. 2014. december 31-én a tartalék nagysága 30.092 E Ft. A fedezeti alap a beszámolási időszak végén 2.768 E 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 185 E Ft növekedést mutat.

Nyilvántartásunk alapján működési alapunk záró állománya 2014. december 31-én 3.913 E Ft.

Kötelezettségek

A kötelezettségek fordulónapi egyenlege: 864 E Ft, melyből a tagokkal szembeni kötelezettségek összege 596 E Ft, az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek 268 E Ft.

A Balzsam Egészségpénztár működésére ható tényezők.

Fedezeti alap bevételei

Megnevezés	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2014 / 2012 Index %	2014 / 2013 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	11.786	13.137	14.107	119,69	107,38
Munkáltatói tagdíj	28.118	24.047	22.980	81,73	95,56
NAV – nyilatkozat alapján	2.806	2.850	2.774	98,86	97,33
Összesen	42.710	40.034	39.861	93,33	99,57

A fedezeti célú bevételek összege 39.861 E Ft, az előző évi bevételnél 173 E Ft-tal alacsonyabb.

A fedezeti alap bevételei az éves pénzügyi tervhez képest (43.000 E Ft) alacsonyabbak (3.139 E Ft). 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	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2014 / 2012 Index %	2014 / 2013 Index %
Szolgáltatások kiadásai	40.947	38.609	40.920	99,93	105,99
Tagi visszatérítések	775	2.270	1.709	230,97	78,85
Összesen	41.722	40.879	42.629	102,17	104,28

A fedezeti alap kiadásai az előző évhez képest 1.750 E Ft-tal nőttek.

A fedezeti alap tervezett kiadása 2014. évre 43.000E Ft volt. A növekedés oka ugyanaz, mint amit a fedezeti alap bevételeinél már említettünk.

A fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2014 / 2012 Index %	2014 / 2013 Index %
Fedezeti alap bevételei	42.710	40.034	39.861	93,33	99,58
Fedezeti alap kiadásai	41.722	40.879	42.629	102,17	104,28
Fedezeti al. eredménye	988	- 845	-2.768	-	-

Az egészségpénztár 2014. évben 2.300 E Ft működési- és 395 E Ft likviditási alap bevételt ért el, a működési kiadások összege 2.510 E Ft.

Működési alap bevételei

Megnevezés	2012. év E Ft	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2014 / 2012 Index %	2014 / 2013 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	712	787	820	115,17	104,19
Munkáltatói tagdíj	1.878	1.698	1.480	78,81	87,16
Támogatások	-	-	-	-	-
Összesen	2.590	2.485	2.300	88,80	92,56
Átcsoport. likvid. alapból	420	390	395	94,05	101,28
Mindösszesen	3.010	2.875	2.695	89,53	93,74

A pénztár 2014. évi működési bevétele 185 E Ft-tal volt kevesebb, a likviditási alapból történt átcsoportosítás után 180 E Ft-tal volt kevesebb az előző évinél.

