

## Kiegészítő melléklet

a Balzsam Egészségpénztár 2015. 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, Siklói 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 2015. naptári év.

Beszámolási időszak: 2015. január 1-től 2015. december 31-ig.

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása a beszámolási évben:

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

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

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

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

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

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

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

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

A mérlegben az eszközök és források könyv szerint értéken szerepelnek.

### Mérleg-eszközök

Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a pénztár 2014. évi mérlege záró állományának adataival.

A pénztár eszközeinek értéke 2015. december 31-én összesen: 30.903 E Ft.

### Befektetett eszközök

2015. december 31-én a pénztár tulajdonában értékkel rendelkező befektetett eszközök (immateriális javak, tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök) nem voltak.

Forgóeszközök

A forgóeszközök értéke 2015. december 31-én egyezik a pénztár eszközeinek értékével, melyek összege 30.903 E Ft volt.

Készletek

A pénztárnak nem voltak készletei 2015. december 31-én.

Követelések

A tagdíj- és egyéb követeléseket a mérlegben könyv szerinti értéken tarjuk nyilván. Követelést 2015.12.31-én nem mutattunk ki a gazdálkodás 2016. évi folytonosságának megszűnése miatt.

Értékpapíruk 2015. december 31-én nem volt.

Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámla kivonatokkal és a házipénztárral egyezően 30.903 E Ft.

Pénzeszközök alakulása

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Házipénztár	41 E Ft	357 E Ft
Bankbetétek	10.000 E Ft	29.876 E Ft
Pénzforgalmi számla	24.017 E Ft	6.670 E Ft
Összesen	34.058 E Ft	30.903 E Ft

Mérleg - Források

A pénztár mérlegében a források értéke 30.903 E Ft, amely a tartalékokat tartalmazza.

Fedezeti alap tartaléka

Az alap a folyó év bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző években képzett fedezeti alap maradványát. 2015. december 31-én a tartalék nagysága 27.983 E Ft. A fedezeti alap a beszámolási időszak végén 2.110 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 1.045 E Ft csökkenést mutat. Nyilvántartásunk alapján működési alapunk záró állománya 2015. december 31-én 2.920 E Ft.

### Kötelezettségek

Kötelezettségeket a 2015. 12-31-ei mérlegben nem mutattunk ki.

### A Balzsam Egészségpénztár működésére ható tényezők.

#### Fedezeti alap bevételei

Megnevezés	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	13.137	14.107	12.345	93,97	87,51
Munkáltatói tagdíj	24.047	22.980	15.958	66,36	69,44
NAV – nyilatkozat alapján	2.850	2.774	2.555	89,65	92,11
Pénzügyi műveletek			279		
Összesen	40.034	39.861	31.137	77,78	78,11

A fedezeti célú bevételek összege 31.137 E Ft, az előző évi bevételnél 8.724 E Ft-tal alacsonyabb.

A fedezeti alap bevételei az éves pénzügyi tervhez képest (40.000 E Ft) még alacsonyabbak (-8.863 E Ft).

A második legnagyobb munkáltatói tagunknál változások voltak a cafetéria lehetőségekben, ami csökkentette a tagok egészségpénztári fizetési hajlandóságát. A pénztáron belüli személyi problémák is hozzájárultak a bevételek csökkenéséhez.

### Fedezeti alap kiadásai

	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Szolgáltatások kiadásai	38.609	40.920	32.589	84,41	79,64
Tagi visszatérítések	2.270	1.709	658	28,99	38,50
Összesen	40.879	42.629	33.247	81,33	77,99

A fedezeti alap kiadásai az előző évhez képest 9.382 E Ft-tal csökkentek.

A fedezeti alap tervezett kiadása 2015. évre 40.000 E Ft volt. A csökkenés oka ugyanaz, mint amit a fedezeti alap bevételeinél már említettünk.

### A fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Fedezeti alap bevételei	40.034	39.861	31.137	77,78	78,11
Fedezeti alap kiadásai	40.879	42.629	33.247	81,33	77,99
Fedezeti al. eredménye	- 845	- 2.768	- 2.110	-	-

Az egészségpénztár 2015. évben 2.770 E Ft működési- és 304 E Ft likviditási alap bevételt ért el, a működési kiadások összege 4.119 E Ft.

### Működési alap bevételei

Megnevezés	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	787	820	723	91,87	88,17
Munkáltatói tagdíj	1.698	1.480	1.018	59,95	68,78
Támogatások, egyéb bevételek	-	-	1.029	-	-
Összesen	2.485	2.300	2.770	111,47	120,43

