

DANUBIUS Egészségpénztár
2012. évi éves beszámoló
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

BEVEZETŐ

1. Általános adatok

1.1. A Pénztár alapítására vonatkozó adatok

A DANUBIUS Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár (a továbbiakban: Pénztár) 1994. május 30. napján alakult, határozatlan időre.

A Pénztár tagja lehet bárki önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 16. §-ában foglaltaknak megfelel.

A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat nyújt, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el.

1.2. Működési formája, típusa

A Pénztár munkahelyi és területi alapon szerveződő, nyílt kiegészítő egészségpénztár, működési területe országos.

1.3. Tevékenységi köre, szolgáltatásai

A Pénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat, valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat nyújtott 2012. évben a pénztártagok, illetve a rendelkezésük alapján közeli hozzátartozóik részére, az alábbiak szerint:

Az egészségpénztár **kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásként** a következő, az Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban: OEP) által nem, vagy csak részben finanszírozott szolgáltatásokat nyújthatja:

- **egészségügyi szolgáltatás**, mely a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
- **otthoni gondozás**, amelyet a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat;
- **gyógytorna, gyógmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása**;
- **látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás**, mely a Braille írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása, valamint vak pénztártag, vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása lehet;
- **életvitelt elősegítő szolgáltatás**, amely mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) lehet;
- **a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása**, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve az 51/C. § a) pontjában foglalt szolgáltatásként;
- **a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása**, azaz a következők:
 1. az emberi alkalmazásra kerülő gyógyszerek forgalomba hozataláról szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett, lakosság számára közvetlenül forgalmazott humán gyógyszerek (beleértve a homeopátiás gyógyszereket és az immunológiai készítményeket is) árának támogatása;

2. az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszerbeszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek és immunológiai készítmények árának támogatása;
 3. orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények árának támogatása;
 4. a hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok árának támogatása;
 5. az anyatej-helyettesítő és anyatej-kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása;
 6. a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása;
 7. társadalombiztosítási támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről, a támogatás összegéről és mértékéről szóló jogszabályban meghatározott gyógyászati segédeszközök megvásárlásának, kölcsönzésének támogatása, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott részre, vagy e támogatás igénybevétele nélküli megvásárlásának, valamint javításának támogatása;
 8. közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, illetve CE jelöléssel ellátott, az orvostechikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechikai eszköz megvásárlásának támogatása;
 9. egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának támogatása;
 10. gyógyvizek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása;
 11. Az Országos Gyógyszerészeti Intézet által kiadott engedélyszámmal és forgalomba hozatali engedéllyel rendelkező, gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek;
 12. az 1-11. pontokban felsorolt termékek házhoz szállítása;
- **pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások**, amely a pénztártag kieső jövedelemének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség esetén, valamint a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók;

Az **egészségpénztár életmódjavító** egészségpénztári szolgáltatásként a következő szolgáltatásokat nyújthatja:

- **természetgyógyászati szolgáltatás**, amely a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott - az 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó - szolgáltatások igénybevételeinek támogatása lehet;
- **sporteszköz vásárlásának támogatása**, melynek keretében az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejtámaszték) vásárlása, illetve bérlete támogatható;
- **gyógyteák, fog- és szájjapolók** megvásárlásának támogatása.

Az alábbi szolgáltatások egészségpénztárból való támogathatósága szűnt meg 2012. január 1.-től:

- **fürdőszolgáltatás támogatása** (a gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyintézet, klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) egészségügyi szolgáltatásai, gyógyellátásai igénybevételeinek támogatása, vagy közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések igénybevételeinek támogatása);

- **gyógyüdülés támogatása** (a természetes gyógytényezőkről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti gyógyüdülőben, vagy gyógyszállóban igénybe vett, egészségügyi szolgáltatást is tartalmazó gyógyüdülés igénybevétele);
- **egészségügyi üdülés támogatása** (a kereskedelmi és fizetővendéglátó szálláshelyek osztályba sorolásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti szállodában vagy üdülőházban, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 1. számú mellékletének 8.33. pontjában meghatározott üdülőben igénybe vett olyan üdülés igénybevétele támogatható, melynek során a szálloda, az üdülőház, illetve az üdülő saját gyógyászati részlegén, illetve más gyógyintézet szolgáltatásainak bevonásával – a pénztárral egészségügyi szolgáltatóként kötött szerződésben foglaltak szerint – egészségügyi szolgáltatás);
- **a sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások támogatása** (különösen pálya-, uszoda-, teremhasználatra, illetve foglalkozáson való részvételre jogosító bérletjegy megvásárlása);
- **rekreációs üdülés** (a kereskedelmi és a fizető-vendéglátó szálláshelyek osztályba sorolásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti wellness hotelben igénybe vett, szállodai szolgáltatással egybekötött egészségügyi szolgáltatást tartalmazó üdülés);
- **életmódváltást elősegítő szolgáltatás** (az alábbi, egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott – az 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó – szolgáltatások:
 1. méregtelenítő kúra,
 2. léböjtkúra,
 3. preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére,
 4. fogyókúra program;

A 2012. január 1-től egészségpénztárból nem támogatható szolgáltatások esetén a 2012. január 1-je előtt igénybe vett szolgáltatások számlái az önkéntes egészségpénztárban 2012. június 30-ig a 2011. december 31-én hatályos rendelkezések szerint elszámolhatók.

1.4. **Jogszabályi háttere**

A Pénztár tevékenységét az Öpt-n túl a 268/1997. (XII. 22.) számú és a 252/2000. (XII. 24.) számú Kormányrendeletek előírásai szabályozzák, így különösen ez utóbbi jogszabálynak 32-33. §-ai.

1.5. **A Pénztár könyvvezetésének módja:**

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

1.6. **A beszámolási időszak:**

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

1.7. **Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

A Pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

1.8. **Kiszervezett tevékenységek:**

Portfoliókezelők:

CIB Alapkezelő Zrt.

PIONEER Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő:

UNICREDIT Bank Zrt.

1.9. A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

VISRIK és Társa Adószakértő Könyvvizsgáló és Szolgáltató Kft.
pénztári minősítés bejegyz. sz.: Tpt- 000580/03.
kamarai nyilvántartási szám: 000580.

Virsik Teréz bejegyzett könyvvizsgáló
pénztári minősítés bejegyz. sz.: Ept-000328/03
kamarai tagsági szám: 000328

1.10. A beszámoló összeállítója:

Vargáné Szőke Ágnes

1.11. A beszámoló aláírói:

Tóbiás János - az Igazgatótanács elnöke
Bíróné Rózsás Margit – az Igazgatótanács tagja

2. A számviteli politika fő vonásai

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a 2000. évi C. 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 időszakos és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a 2000. évi C törvény és a Pénztár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A 2000. évi C 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 elvénél 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.

3. A könyvvezetés módja

A Pénztár 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.



4. 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.

5. Amortizációs politika

A Pénztár értékcsökkenést évente, 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.

6. Az egyes eszköz- 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. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2012. december 31-i mérlegtételek a következőképpen alakulnak:

1. ESZKÖZÖK

A Pénztár mérleg főösszege 2012. december 31-én **412 959 E Ft**. Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás % (2012/2011)	összes 2012. évi eszközhöz viszonyított arány (%)
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	383 277	412 974	107,75%	100,00%
Befektetett eszközök	81	9	11,11%	0,00%
I. Immateriális javak	81	9	11,11%	0,00%
Szellemi termékek	0	0	0,00%	0,00%
Vagyoni értékű jogok	81	9	11,11%	0,00%

II. Tárgyi eszközök	0	0	0,00%	0,00%
Ingatlanok és kapcsolódó vagyonerértékű jogok	0	0	0,00%	0,00%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0,00%	0,00%
Beruházások	0	0	0,00%	0,00%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0,00%	0,00%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0,00%	0,00%
Forgóeszközök	383 196	412 965	107,77%	100,00%
I. Készletek	0	0	0	0,00%
II. Követelések	6 242	10 518	168,50%	2,55%
Tagdíjkövetelések	5 338	10 518	197,04%	2,55%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb követelések	904	0	0%	0,00%
III. Értékpapírok	347 991	374 501	107,62%	90,69%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	347 991	374 501	107,62%	90,69%
IV. Pénzeszközök	28 963	27 946	96,49%	6,76%
Pénztárak	0	0	0,00%	0,00%
Pénztári elszámolási számla	28 956	27 936	96,48%	6,76%
Elkülönített betétszámlák	7	10	142,86%	0,00%
Devizaszámla	0	0	0,00%	0,00%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0,00%	0,00%

1.1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök nettó értéke **9 E Ft**.

1.2. Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **412.965 E Ft**, amely az összes eszközérték **99,99 %**-át teszi ki. Ennek döntő hányadát az értékpapírok alkotják **374.501 E Ft** összegben, ami a pénztári eszközállomány **90,69 %**-a.

A forgóeszközök értékében elszámolásra került a nem fizető tagokkal szemben nyilvántartott tagdíjkövetelések értéke **10.518 E Ft** összegben.

1.2.1 Az értékpapírok:

A Pénztár befektetései **100 %**-át forgatási céllal vásárolt értékpapírokban tartotta **374.501 E Ft** összértékben 2012. december 31-i fordulónapon.

A Pénztár befektetéseiből **99.950 E Ft**-ot magyar államkötvényekben (MÁK), **237.847 E Ft**-ot DKJ-be, **20.684 E Ft**-ot befektetési jegyekbe és további **16.020 E Ft**-ot vállalati kötvényekbe fektetett be.

A befektetési alszámlán kezelt készpénzállomány 2012. 12. 31-én **10 E Ft** volt.

A 2012.12.31-i befektetések vagyonekezelők közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:

Vagyonkezelő	E Ft	Megoszlás %
CIB Alapkezelő Zrt.	174.372	46,56 %
PIONEER Alapkezelő Zrt.	200.129	53,44 %
Összesen	374.501	100,00 %

1.2.2. Pénzeszközök:

A pénzeszközök értéke 27.931 E Ft, melyből 27.936 E Ft a banki folyószámlán, -5 E Ft elkülönített betétszámlán van elhelyezve.

Az elkülönített betétszámlán kimutatott összegből, 10.333 Ft a befektetési alszámlán található pénzeszköz.

Befektetési alszámla pénzeszközei:

Vagyonkezelő	Ft	Megosztás %
CIB Alapkezelő Zrt.	3.392	32,83 %
PIONEER Alapkezelő Zrt	6.941	67,17 %
Összesen	10.333	100,00 %

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke: 402.432 E Ft (befektetések és pénzeszközök, elkülönített betétszámlák összesen).

C.) A PÉNZTÁRI PORTFOLIÓ 2011.12.31-I ZÁRÓ ÁLLOMÁNYA

adatok E Ft-ban

S.sz.	Megnevezés	Összesen
1.	Értékpapírok	374.501
1.1.	CIB Alapkezelő Zrt.	200.129
1.1.1	Diszkontkincstárjegyek	84.159
1.1.2	Magyar államkötvények	99.950
1.1.3	Vállalati kötvény	16.020
1.2.	PIONEER Alapkezelő Zrt.	174.372
1.2.1	Diszkont kincstárjegyek	153.688
1.2.2.	Befektetési jegyek	20.684
2.	Ingatlan	0
3.	Bankszámlák és készp.	27.936
4.	Záró állomány	402.437

*mérlegben a kötelezettségek között lett feltüntetve

A 2012. évben az egyéni számlákra felosztott nettó hozamok összege 19.032 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).

A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott átlagállománya arányában. Az Öpt 14. § (3) bekezdésében foglalt jogszabályi rendelkezés alapján, amennyiben a pénztártag nem fizeti meg az általa vállalt minimális tagdíjat (legalább az egységes tagdíj összegét), 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 a Pénztárnál összesen 566 E Ft volt, melyből 502 E Ft-ot a működési alap, 63 E Ft-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

1.3. A pénztári befektetési tevékenység eredményének alakulása alaponként:**Fedezeti alap**

adatok E Ft-ban

Megnevezés	E Ft
Pénzügyi műveletek bevétele	20.074
Pénzügyi műveletek ráfordítása	1.042
Pénzügyi műveletek eredménye	19.032

Működési alap

adatok E Ft-ban

Megnevezés	E Ft
Pénzügyi műveletek bevétele	5.536
Pénzügyi műveletek ráfordítása	197
Pénzügyi műveletek eredménye	5.339

Likviditási alap

adatok E Ft-ban

Megnevezés	E Ft
Pénzügyi műveletek bevétele	910
Pénzügyi műveletek ráfordítása	45
Pénzügyi műveletek eredménye	865

2. FORRÁSOK

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

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás (%)	Összes forrás- hoz viszonyított arány (%)
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSZ- SZESEN	383.277	412.974	107,75 %	100,00 %
Saját tőke	1.577	7.470	473,68 %	1,81 %
I. Induló tőke	0	0	0,00 %	0,00 %
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0,00 %	0,00 %
III. Tőkeváltozások	1.577	7.470	473,68 %	1,81 %
Fedezeti alap tőkeváltozása	4.139	8.879	214,52 %	2,15 %
Működési alap tőkeváltozása	-2.594	-1.482	57,13 %	-0,36 %
Likviditási alap tőkeváltozása	32	73	228,13 %	0,02 %
Tartalékok	377.372	402.278	106,60 %	97,41 %
I. Fedezeti alap tartaléka	296.674	300.323	101,23 %	72,72 %
Egyéni számlák befektetett tartaléka	276.418	289.800	104,84 %	70,18 %
Egyéni számlák szabad tartaléka	20.256	10.523	51,95 %	2,54 %
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0,00 %	0,00 %
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0,00 %	0,00 %
II. Működési alap tartaléka	68.653	87.674	127,71 %	21,23 %
Befektetett működési tartalék	60.078	70.520	117,38 %	17,08 %
Likvid működési tartalék	8.575	17.154	200,05 %	4,15 %
III. Likviditási alap tartaléka	12.045	14.281	118,56 %	3,46 %
Befektetett likviditási tartalék	11.495	14.181	123,37 %	3,43 %
Szabad likviditási tartalék	550	100	18,18 %	0,03 %
Kötelezettségek	4.328	3.226	74,54 %	0,78 %
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	4.208	3.222	76,57 %	0,78 %
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0,00 %	0,00 %

Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1.441	511	35,46 %	0,11 %
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2..767	2.711	98,00 %	0,66 %
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	120	4	3,33 %	0,00 %

2.1. Saját tőke

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

2.2. A tőkeváltozás mérleg szerinti összege: 6.510 E Ft

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:	8.879 E Ft
A működési alap tőkeváltozása:	-1.482 E Ft
A likviditási alap tőkeváltozása:	73 E Ft

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok E Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	4.139
Tőkeváltozások tárgyévi változása	+4.740
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	+4.740
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	0
Tőkeváltozások záró állománya	+8.879

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok E Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	-2.594
Tőkeváltozások tárgyévi változása	+1.112
Ebből: Értékcsökkenések	-72
Tőkeváltozások záró állománya	-1.482

A likvid alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok E Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	32
Tőkeváltozások tárgyévi változása	+41
Tőkeváltozások záró állománya	73

2.2. Tartalékok

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **97,41 %**, értékük **402.278 E Ft**.

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

2.2.1. Az alapok alakulásának táblázatai

Fedezeti alap

adatok E Ft-ban

Sorsz.	Megnevezés	Összeg
01	I. Egyéni számlák	0
02	Induló tőke nyitó állománya	0
03	Induló tőke tárgyévi változása	0
04	Induló tőke záró állománya	0
05	Tőkeváltozások nyitó állománya	4.139
06	Tőkeváltozások tárgyévi változása	4.740
07	Tőkeváltozások záró állománya	8.879
08	Befektetett tartalék nyitó állománya	276.418
09	Befektetett tartalék tárgyévi változása	13.382
10	Befektetett tartalék záró állománya	289.800
11	Likvid tartalék nyitó állománya	20.256
12	Likvid tartalék tárgyévi változása	-9.733
13	Likvid tartalék záró állománya	10.523
14	Egyéni számlák nyitó állománya (02+05+08+11)	300.813
15	Egyéni számlák tárgyévi változása (03+06+09+12)	8.389
16	Egyéni számlák záró állománya (04+07+10+13)	309.202
17	II. Szolgáltatási számlák	0
18	Induló tőke nyitó állománya	0
19	Induló tőke tárgyévi változása	0
20	Induló tőke záró állománya	0
21	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
22	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
23	Tőkeváltozások záró állománya	0
24	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
25	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
26	Befektetett tartalék záró állománya	0
27	Likvid tartalék nyitó állománya	0
28	Likvid tartalék tárgyévi változása	0
29	Likvid tartalék záró állománya	0
30	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (18+21+24+27)	0
31	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (19+22+25+28)	0
32	Szolgáltatási számlák záró állománya (20+23+26+29)	0
33	Fedezeti alap nyitó állománya (14+30)	300.813
34	Fedezeti alap tárgyévi változása (15+31)	8.389
35	Fedezeti alap záró állománya (16+32)	309.202

A tőkeváltozás tárgyévi változása tartalmazza a fedezeti alapra tagdíjkövetelésként elszámolt **10.518 E Ft** összegét.

Pénztárunk a fedezeti alap záró állományának (**309.202 E Ft**) **93,73%-át**, tartotta befektetésekben (289.800 E Ft) 2012.december 31-én.

A fedezeti tartalék záró állománya **24,57 %**-al lett magasabb a 2012. évre tervezett záró állomány-nál (248.225 E Ft).

Ennek oka elsődlegesen, hogy a Pénztár éves szinten **16,08 %-al** alacsonyabb összegben nyújtott egészségpénztári szolgáltatást, mint az éves tervezett összeg, valamint a tagdíjbevételek **5,25 %-al** és a tagok egyéni számláján elszámolt nettó hozam összege **7,77 %-al** magasabb összegben teljessültek, mint a 2012. éves terv.

Pénztárnak 2012-ben **5** alkalommal kellett tőke kivonást eszközölnie, részben a likviditás fenntartása érdekében, részben a tagok részére nyújtandó szolgáltatások fedezetének biztosítására.

Működési alap

adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Összeg
01	Induló tőke nyitó állománya	0
02	Induló tőke tárgyévi változása	0
03	Induló tőke záró állománya	0
04	Tőkeváltozások nyitó állománya	-2.594
05	Tőkeváltozások tárgyévi változása	1.112
06	Tőkeváltozások záró állománya	-1.482
07	Befektetett tartalék nyitó állománya	60.078
08	Befektetett tartalék tárgyévi változása	10.442
09	Befektetett tartalék záró állománya	70.520
10	Likvid tartalék nyitó állománya	8.575
11	Likvid tartalék tárgyévi változása	8.579
12	Likvid tartalék záró állománya	17.154
13	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	66.059
14	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	20.133
15	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	86.192

A működési tartalék záró állománya (**86.192 E Ft**) **3,95 %-al** haladta meg a 2012. éves tervben meghatározott összeget (**82.920 E Ft**).

Pénztárunk a működési tartalékának **81,82 %-át** tartotta befektetésekből 2012. december 31-én.

Ennek oka, hogy a működési alap bevételei **19,60 %-al** és ezen belül az elszámolt nettó hozam összege **180,11 %-al** magasabb összegben teljessültek, mint a 2012. éves terv.

Likviditási alap

adatok E Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Összeg
01	Induló tőke nyitó állománya	0
02	Induló tőke tárgyévi változása	0
03	Induló tőke záró állománya	0
04	Tőkeváltozások nyitó állománya	32
05	Tőkeváltozások tárgyévi változása	41
06	Tőkeváltozások záró állománya	73
07	Befektetett tartalék nyitó állománya	11.495
08	Befektetett tartalék tárgyévi változása	2.686
09	Befektetett tartalék záró állománya	14.181
10	Likvid tartalék nyitó állománya	550
11	Likvid tartalék tárgyévi változása	-450
12	Likvid tartalék záró állománya	100
13	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	12.077
14	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	2.277

15	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	14.354
-----------	--	---------------

A likviditási tartalék záró állománya (14.354 E Ft) 5,38 %-al magasabb összegben teljesült, mint 2012. éves tervben tervezett összeg (13.621 E Ft).

Pénztárunk a likviditási tartalékának 98,79 %-át tartotta befektetésekből 2012. december 31-én. Ennek oka, hogy a likviditási alap bevételei 25,54 %-al és ezen belül az elszámolt nettó hozam összege 70,28 %-al magasabb összegben teljesültek, mint a 2012. éves tervben meghatározott összeg.

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

Fedezeti alap	300.323 E Ft
Működési alap	87.674 E Ft
Likviditási alap	14.281 E Ft
Összesen:	402.278 E Ft

A fedezeti alap tartaléka az összes tartalék 74,66 %-a.

A működési alap tartalék az összes tartalék 21,79 %-a.

A likviditási alap tartaléka az összes tartalék 3,55 %-a.

Mindhárom alap befektetése a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és viszonylag alacsony kockázattal értékesíthető diszkont kincstárjegyekben, magyar állampapírokban, befektetési jegyben valamint készpénzben testesülnek meg.

2.2.2. Pénztári bevételek, kiadások és éves eredmény várható alakulása a hosszú távú terv adatai alapján (2010 – 2012. évekre)

adatok E Ft-ban

Alapokéinti BEVÉTEL /Időszak	2010	2011	2012
Összesen	187.388	183.197	190.663
Fedezeti alap	159.730	156.167	162.514
Működési alap	26.832	26.169	27.232
Likvid alap	826	861	917

Alapokéinti KIADÁS /Időszak	2010	2011	2012
Összesen	272.192	248.203	229.949
Fedezeti alap	243.470	218.657	199.382
Működési alap	28.722	29.546	30.567
Likvid alap	0	0	0

Alapokéinti ERED- MÉNY / Időszak	2010	2011	2012
Összesen	-84.807	65.006	-39.286
Fedezeti alap	-83.740	-62.490	-36.868
Működési alap	-1.890	-3.377	-3.335
Likvid alap	826	861	917

2.2.3. A pénztári tartalékok tervezett alakulása alaponkénti bontásban a hosszú távú terv adatai alapján (2010 – 2012. évekre)

adatok E Ft-ban

Fedezeti alap alakulása	2010	2011	2012
Nyitó	311.024	227.284	164.794
Tárgyévi változás	-83.740	-62.490	-36.868
Záró	227.284	164.794	127.926

Működési alap alakulása	2010	2011	2012
Nyitó	55.957	54.067	50.689
Tárgyévi változás	-1.890	-3.377	-3.335
Záró	54.067	50.689	47.354

Likviditási alap alakulása	2011	2012	2013
Nyitó	8.430	9.256	10.117
Tárgyévi változás	826	861	917
Záró	9.256	10.117	11.034

2.2.4. A Pénztár hosszú távú tervében rögzített adatok és a 2012. évi tényadatok összehasonlítása

adatok E Ft-ban

Alaponkénti BEVÉTEL	2012 terv	2012 tény	Eltérés E Ft (Tény-terv)	Eltérés % (Tény/terv)
Összesen	190.663	231.171	40.508	121,25
Fedezeti alap	162.514	177.506	14.992	109,23
Működési alap	27.232	51.384	24.152	188,69
Likvid alap	917	2.281	1.364	248,75

Alaponkénti KIADÁS	2012 terv	2012 Tény	Eltérés E Ft (Tény-terv)	Eltérés % (Tény/terv)
Összesen	229.949	206.266	-23.683	89,70
Fedezeti alap	199.382	173.858	-25.524	87,20
Működési alap	30.567	32.363	1.796	105,88
Likvid alap	0	45	45	0,00

Alaponkénti EREDMÉNY	2012 terv	2012 tény	Eltérés E Ft (Tény-terv)	Eltérés % (Tény/terv)
Összesen	-84.807	25.614	+110.421	-
Fedezeti alap	-83.740	3.684	+87.424	-
Működési alap	-1.890	19.021	+20.911	-
Likvid alap	826	2.236	+1.410	270,70

A fenti táblázatból megállapítható, hogy a Pénztár a hosszú távú pénzügyi terv készítésekor a pénztári tartalékok 2012. évi bevételeit, illetve a kiadásait jelentősen alul tervezte, így a tervezett

eredmény és a ténylegesen elért eredmény esetén az eltérés nagy arányban jelentkezik. Ennek oka, hogy a 2010-2012. évekre vonatkozó hosszú távú pénzügyi terv készítésekor a pénztári folyamatok becslésére negatívabb kilátások voltak. A pénztári bevételi és kiadási adatok a gazdasági folyamatok jobb alakulása miatt kedvezőbb eredményt mutatnak a 2012. év végére, így a Pénztár pozíciója stabilabban alakult a tervezettnél.

2.2.5. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása

A Pénztár a befizetések alapok közötti megosztását az alábbi százalékban határozta meg.

Éves befizetések megoszlása	Fedezeti alap (egyéni egészségszámla)	Működési alap	Likviditási alap
Alaptagdíj, munkáltatói tagdíj	91%	8%	1%
Egyéni többlet befizetés	95%	5%	0%

A pénztári befizetések tartalma: egyéni tagdíj, munkáltatói tagdíj hozzájárulás, egyéni többlet befizetései.

A támogatás (adomány) a támogató (adományozó) rendelkezése alapján kerül felosztásra az alapok között, illetve ha nem kerül a szerződésben rögzítésre a megosztási arány, abban a megosztás az alábbiak szerint alakul:

Támogatások/adományok megoszlása	Fedezeti alap (egyéni egészségszámla)	Működési alap	Likviditási alap
Alaptagdíj, munkáltatói tagdíj	97%	3%	0%

Ez okozza, hogy a fedezeti és működési alapok megoszlási aránya csekély mértékben eltér a meghatározott százalékarányoktól.

2.3. Kötelezettségek

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2012. december 31-én **3.226 E Ft**. Ami szállítókkal szemben kötelezettségből, és a tagok részére történt adóköteles szolgáltatásokhoz, a kilépő tagokkal kapcsolatos elszámolásokhoz, illetve a munkavállalók bérének kifizetéséhez kapcsolódó közterhek összegeiből áll.

A függő tagdíjak állománya 2012.12. 31-én 370 e Ft volt, mely összegből nem került sor rendezésre a beszámoló készítés időpontjáig.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

1. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A fedezeti alap bevétele **177.506 E Ft**, kiadása **173.858 E Ft**, eredménye **3.648 E Ft** volt.
A fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró ada- tai	Tárgyévi beszámoló záró ada- tai	Változás (2012/2011 %)
Tagok által fizetett tagdíj	38.966	30.753	78,92%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	126.781	118.369	93,36%
Tagdíjbevételek összesen	165.747	149.122	89,97%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00%
Támogatóktól befolyt összeg	191	168	87,96%
Pénztári befizetések összesen	165.938	149.290	89,97%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	0	0	0,00%
Adóhatóság által átutalt összeg	14.414	8.142	56,49%
Eszközök értékesítéséből szárm. bevétel	0	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	19.579	20.074	102,53%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0,00%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0,00%
Különbféle bevételek	33.993	28.216	83,01%
Fedezeti alap bevételei összesen	199.931	177.506	88,78%
Szolgáltatások kiadásai	199.332	169.044	84,81%
Tagoknak visszatérítet összeg	9.671	3.207	33,16%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	858	1.042	121,45%
Jogosulatlan kifizetések	0	0	0,00%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg	889	502	56,47%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg	111	63	56,76%
Fedezeti alap kiadásai	210.861	173.858	82,45%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-10.930	3.648	

A fedezeti alapban elszámolt bevételek 2012-ben **11,22 %**-al maradtak el a 2011. évi ténylegesen befolyt bevételi összegtől.

Az alap bevételei (**177.506 E Ft**), **1.659 E Ft**-al **0,94 %**-al haladták meg a 2012. éves pénzügyi terv összegét.

A fenti százalékok összességében a tagdíjbevételek tekintetében **149.122 E Ft**-ot, a kapott kamatok és az egyéni számlán jóváírt hozam bevételek tekintetében pedig **20.074 E Ft**-ot jelentenek.

A támogatóktól befolyt összegek **12,04** %-al csökkentek 2012. év során. Ennek a fedezeti alpra gyakorolt hatása csekély, mert a támogatások/adományok bevételekhez viszonyított aránya nem ért el az 0,1 %-ot.

Növelő tételként hatott a fedezeti tartalék eredményének alakulására, hogy az év során az adóhatóságtól **8.142** E Ft folyt be.

Az átlépő, kilépő tagoknak, elhunyt tagok kedvezményezettjeinek és örökösének csak **3.207 E Ft**-ot fizetett ki a Pénztár, mely csökkentő hatással volt a fedezeti alap tartalmára.

Ezen belül az egyéni tagdíjbevételek **24,24** %-al, és a munkáltatói tagdíj bevételek **12,26** %-al nőttek az éves tervhez képest.

A hozam bevételek, a fedezeti alap összes bevételének **11,31** %-át képezik.

A pénzügyi műveletek bevételei pedig **13,67** %-al haladták meg a 2012-ben tervezett összeget.

A fedezeti alapot terhelő kifizetések összege éves szinten **173.858** E Ft volt, amely **36.978** E Ft-tal, **17,51** %-kal maradtak el a 2012. évre tervezettől.

Ezen belül a pénztári szolgáltatások kiadási (169.044 E Ft) **16,08** %-al, a kilépő, átlépő tagoknak valamint az elhunyt pénztártagok örökösének kifizetett összeg (3.207 E Ft) **65,88** %-al maradt el a tervezett összegtől.

Átcsoportosításra az Öpt. 14. § (3) bekezdése felhatalmazása és az Alapszabály 59. pontja rendelkezései alapján került sor. Ennek alapján a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számláján elszámolt hozamból az elszámolás negyedévére fizetendő egységes tagdíjból (negyedéves szinten 9.600 Ft/tag) a működési és likviditási alapon elszámolható összeg (a Kiegészítő melléklet 2.2.5 pontban részletezett arányok alapján), de maximum a jóváírt hozam összege került levonásra, az elmaradt tagdíjjal arányosan.

2012. évbe a nem fizető tagok egyéni számláján elszámolt nettó hozamból 502 e Ft a működési alapba, 63 E Ft a likviditási alapba került átcsoportosításra.

A tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított összeg (565 E Ft) **43,50** %-kal csökkent 2011-hez viszonyítva. Az átcsoportosítás összege a fedezeti alap kiadásainak **0,32** %-a.

Ennek tudható be, hogy a fedezeti alap tárgyévi eredménye jelentősen javult a 2011. évben realizált **-10.930** E Ft veszteséghez képest 2012-ben **3.648** E Ft nyereség jelentkezett.

2. MŰKÖDÉSI ALAP EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A működési alap bevétele **51.384** E Ft, kiadása **31.690** E Ft, eredménye **19.694 E Ft** volt 2012. december 31-én.

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

Megnevezés	adatok E Ft-ban		
	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás (2012/2011 %)
Tagok által fizetett tagdíj	2.142	1.682	78,52 %
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	11.142	10.393	93,28 %
Tagdíjbevételek összesen	13.284	12.075	90,90 %
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00 %
Támogatóktól befolyó összeg*	23.189	33.183	143,10%
Pénztári befizetések összesen	36.473	45.258	124,09%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,00 %
Egyéb bevétel	262	88	33,59%
Pénzügyi műveletek bevétele	4.230	5.536	130,87%

Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0,00 %
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	889	502	56,47 %
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	5.381	6.126	113,85 %
Működési alap bevételei összesen	41.854	51.384	122,77 %
Anyagjellegű kiadások	14.010	13.198	94,20%
Személyi jellegű kiadások	17.509	18.025	102,95%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0,00 %
Egyéb kiadások	0	673	0,00 %
Pénzügyi műveletek ráfordításai	168	270	160,71 %
Felügyeleti díj	192	197	102,60 %
Beruházások, felújítások	0	0	0,00 %
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0,00 %
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0,00 %
Működési alap kiadásai	31.879	32.363	101,52 %
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0,00 %
Adózás előtti eredmény	9.975	19.021	190,69 %
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0,00 %
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	9.975	19.021	190,69 %

*DANUBIUS Nyrt. Működési költség átvállalásának összege

2012. év végéig a tagdíjbefizetések (12.075 E Ft) 8,96 %-al alacsonyabbak voltak a 2011. évihez (13.284 E Ft) viszonyítva.

A Pénztári tagdíj befizetések alakulására gyakorolt hatásokat a fedezeti alap bevételeinek elemzésénél leírtak eredményezték. (2.2.1. pont)

A 2012. évi működési alapon jóváírt bevételek 22,77 %-al alakultak magasabban, mint 2011. évi bevételek, míg a kiadások esetében a csökkenés mértéke 0,59 %. Így a kiadások lényegében a 2011. évi szinten alakultak.

Jelentősen, 43,10 %-kal nőtt a támogatók által befizetett adományok az előző évhez viszonyított összege, ami 19,71 %-kal haladta meg a 2012. évre tervezett összeget.

A pénzügyi műveletek bevételei 30,87 %-kal haladták meg az előző évben realizált bevétel összegét, és 194,47 %-kal haladta meg az éves tervben szereplő összeget.

Bár a tagdíjbevételek elmaradtak a várt összegtől, az egyéb bevételi típusok jelentősen magasabb teljesülése miatt a Pénztár működési éves bevételei Pénztár szinten közel 23 %-os növekedést mutattak.

A működési alap kiadásai közül az anyagjellegű kiadások 5,80 %-kal (814 E Ft-tal) alakultak alacsonyabban, míg a személyi jellegű kiadások 2,95 %-al alakultak magasabban, mint 2011-ben. Az anyagjellegű kiadások 5,80 %-kal maradtak el, a személyi jellegű kifizetések 2,95 %-kal haladták meg a 2011. évi kifizetések összegét.

A pénzügyi műveletek ráfordításai 102 E Ft-tal (60,71 %-al), emelkedtek 2012-ben, ami az összkifizetésekhez mért kisebb aránya miatt nem okozta a kiadások jelentős növekedését.

A jelentősebb összegű bevétel növekedés és a kiadások minimális csökkenése következtében a Pénztár működési alapjának eredménye 2012-ben 97,43 %-kal magasabb összegben alakult, mint 2011. évben.

3. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

4. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A likviditási alap bevételei **2.281 E Ft**, kiadásai **45 E Ft**, eredménye **2.236 E Ft** összegben alakult 2012. 12. 31-én.

A likviditási alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	adatok E Ft-ban
			Eltérés (2012/2011) %
Tagok által fizetett tagdíj	24	20	83,33 %
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1.379	1.288	93,40 %
Tagdíjbevételek összesen	1.403	1.308	93,23 %
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00 %
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0,00 %
Pénztári befizetések összesen	1.403	1.308	93,23 %
Eszközök értékesítéséből származó bevételek	0	0	0,00 %
Egyéb bevételek	0	0	0,00 %
Pénzügyi műveletek bevétele	531	910	171,37 %
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0,00 %
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0,00 %
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	111	63	56,76 %
Különféle bevételek	642	973	151,56 %
Likviditási alap bevételei	2.045	2.281	111,54 %
Pénzügyi műveletek ráfordításai	10	45	450,00 %
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0,00 %
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0,00 %
Likviditási alap kiadásai	10	45	450,00 %
Likviditási alap tárgyévi eredménye	2.035	2.236	109,88 %

2012. év végéig a tagdíjbefizetések (**1.308 E Ft**) **6,77 %**-al alacsonyabbak voltak mint 2011. évben (**1.403 E Ft**).

A 2012. évi likviditási alapban jóváírt bevételek **11,54 %**-al alakultak magasabban, mint 2011. évi bevételek, míg a kiadások esetében a növekedés mértéke **450,00 %**.

Bár a tagdíjbevételek elmaradtak a várt összegtől, az egyéb bevételi típusok jelentősen magasabb teljesülése miatt a likviditási alap éves bevételei több mint **11 %**-os növekedést mutattak.

A pénzügyi műveletek bevételei **71,37 %**-kal haladták meg az előző évben realizált bevételek összegét, és **79,13 %**-kal haladták meg az éves tervben szereplő összeget.

A pénzügyi műveletek ráfordításai **35 E Ft-tal (350,00 %-al)**, emelkedtek 2012-ben, ami az összkidadásokhoz mért alacsony aránya miatt nem okozta a kiadások jelentős növekedését.

A bevételek és a kiadások növekedése következtében a Pénztár likviditási alapjának eredménye 2012-ben **9,88 %-kal** magasabb összegben alakult, mint 2011. évben.

5. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

Rendkívüli bevételek és ráfordítások címen pénzmozgás 2012-ben nem merült fel.

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. 1. A taglétszám alakulása

Taglétszám várható alakulása hosszú távú terv szerint

Adatok / Időszak	adatok főben		
	2010	2011	2012
Nyitó	2685	2695	2705
Belépők	160	160	160
Kilépők	150	150	170
Záró	2695	2705	2695
Ebből: szüneteltetők	400	400	400

A létszámadatok esetében a Pénztár a hosszú távú tervében **10 fővel** magasabban tervezte meg a Pénztár záró taglétszámát, ez a tervezett taglétszám közel **0,4 %-a**.

A Pénztár tagdíjfizetését szüneteltető tagot hosszú távú pénzügyi tervében nem szerepeltetett.

A Pénztár tagjainak száma 2012. december 31-én **3074 fő** volt, amely az előző évihez, taglétszámhoz viszonyítva **0,65 %-os**, a tervhez képest viszont **3,68 %-os** növekedést mutat.

A taglétszám 2012. évi növekedése **100,00 %-ban** az új belépő tagoknak köszönhető.

A záró taglétszámból **0 fő** szüneteltető.

A Pénztárban 2012. december 31-én a tagdíjat nem fizető aktív tagok száma **419 Fő** volt, ez a záró taglétszám **13,63 %-a**.

1.2. A taglétszám alakulása korévenkénti bontásban

Kor	Tagsági viszony évközi alakulása				
	Év elején	Belépő	Át/Kilépő	Elhunyt	Év végén
1	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0
8	0	0	0	0	0
9	0	0	0	0	0
10	0	0	0	0	0
11	0	0	0	0	0
12	0	0	0	0	0

13	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0
20	0	1	0	0	1
21	3	4	0	0	7
22	4	11	0	0	15
23	9	9	0	0	18
24	25	12	0	0	37
25	42	9	0	0	51
26	52	6	0	0	58
27	54	8	0	0	62
28	60	3	3	0	60
29	70	5	1	0	74
30	77	4	4	0	77
31	85	6	4	0	87
32	67	5	1	0	71
33	71	3	2	0	72
34	59	2	1	0	60
35	61	1	1	0	61
36	77	5	4	0	78
37	94	3	1	0	96
38	75	2	3	0	74
39	85	2	2	0	85
40	80	5	2	0	83
41	75	4	2	0	77
42	67	3	0	0	70
43	83	2	3	0	82
44	77	6	5	0	78
45	100	3	1	0	102
46	98	5	1	0	102
47	80	3	1	0	82
48	70	3	3	0	70
49	83	3	5	0	81
50	82	2	5	0	79
51	69	0	2	0	67
52	72	1	3	0	70
53	74	3	3	0	74
54	72	3	3	1	71
55	72	1	4	0	69
56	85	2	4	0	83
57	103	3	1	0	105
58	113	1	6	0	108
59	118	1	14	0	105
60	88	0	12	0	76
61	87	1	14	0	74
62	28	0	2	0	26
63	25	0	4	0	21
64	17	1	3	0	15



65	16	0	3	0	13
66	16	0	2	1	13
67	14	0	1	0	13
68	8	0	1	0	7
69	3	0	1	0	2
70	6	0	0	0	6
71	1	0	0	0	1
72	3	0	0	0	3
73	1	0	0	0	1
74	1	0	0	0	1
75	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0
Összesen:	3057	157	138	2	3074

A Pénztárnál a tagok életkori megoszlása rendkívül széles, 20 és 80 év között szóródik. A tagság meghatározó többsége döntően a fiatalabb korosztályba tartozó 25 és 65 éves életkorú tagokat öleli fel, ahol döntő arányban a 40 év feletti életkort betöltött tagok létszáma jelentős.

1.3. A munkáltatói szerződések alakulása

A Pénztárnak 2012. december 31.-én **51 db** munkáltatóval volt élő szerződése.
2012. december 31.-én 708 egyéni tagja volt a Pénztárnak.

A 2012. év végéig befolyt **162.505 E Ft** összegű tagdíjbevételeből egy pénztártagra jutó átlagos tagdíj befizetés összege **52.864 Ft/fő/év**. Ha a nem fizető tagok miatt csökkentett létszámmal számítjuk az átlagot, akkor az egy főre jutó átlag tagdíj befizetés összege **61.404 Ft/fő/év**. A fizető tagok és munkáltatóik havi átlagban **4.405 Ft/fő/hó** befizetést teljesítettek 2012. év során, mely 37,67 %-kal haladja meg a havi tagonkénti egységes tagdíj összegét.

A munkáltatói hozzájárulások megfizetésére alapvetően a Pénztárral fennálló szerződések szerint került sor.

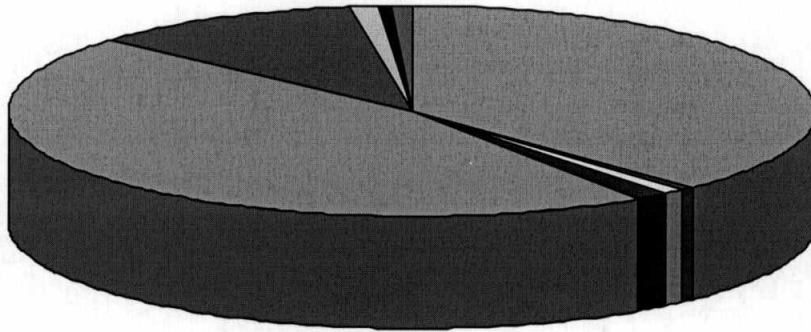
2. A Pénztár 2011-ben foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségének bemutatása
 adatok: E Ft-ban

Megnevezés	Átlagléttség (fő)	Éves bérköltség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	3	8.024
Megbízási viszonyban foglalkoztatottak	1	
Választott tisztségviselők	12	0
Járulékok		8.731
Összesen		16.755

3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések

Szolgáltatások megnevezése	E Ft	Megoszlás %
társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	64.220	37,99 %
otthoni gondozás támogatása	537	0,32 %
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	1.630	0,96 %
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	0	0,00 %
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	2.345	1,39 %
gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	79.424	46,98 %
gyógyászati segédesszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	17.164	10,15 %
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	1.734	1,03 %
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	794	0,66 %
sporteszközök vásárlásának támogatása	1.196	0,71 %
Összesen	169.044	100,00 %

Szolgáltatások megoszlása 2012. év



- ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése
- otthoni gondozás támogatása
- gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása
- közfürdő által nyújtott gyógykezelés
- sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása
- ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
- gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
- kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén
- gyógyüdülés, egészségügyi üdülés
- sporteszközök vásárlásának támogatása

A pénztártagok 2012-ben **169.044 E Ft** összegben vettek igénybe szolgáltatást.

Az előző évekhez hasonlóan egészségpénztár **egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatási körbe tartozó szolgáltatásokat** vették igénybe a tagok a legnagyobb számban, ez az összes pénztári szolgáltatás **58,16 %-át** teszi ki. Ezen belül kiemelkedően magas értéket képvisel a **gyógyszervásárlás**, több mint **43,22 %-a** az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének.

Ezt követi az **egészségügyi szolgáltatások** (orvosi ellátás, szűrések, fogászat, természetgyógyászat, egészségterv készítés stb.), amiket **23,77 %-ban** vettek igénybe tagjaink 2012-ben.

Ez a szám 2011-hez képest csekély mértékű csökkenést mutat.

A **gyógyászati segédeszköz vásárlására** fordított szolgáltatási díj **10,92 %** az igénybe vett összeg.

Az életmódjavító szolgáltatások igénybevétele **0,74 %**, amely **100 %-a sporteszközvásárlás**.

A **jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások** igénybevételére 2012. évben nem került sor

4. Szolgáltatások igénybevétele korévenként

Kor (év)	Igénybevétel esetszáma (db)	Igénybevétel összege (E Ft)
20	0	0
21	1	27
22	6	30
23	22	156
24	61	481
25	109	1 044
26	146	1 831
27	130	1 185
28	155	1 506
29	210	2 635
30	272	3 306
31	235	3 213
32	268	2 845

33	219	2 443
34	179	1 940
35	322	4 965
36	401	4 663
37	394	5 628
38	334	4 403
39	368	4 651
40	349	3 621
41	324	3 604
42	302	4 416
43	430	4 215
44	414	5 329
45	488	6 038
46	418	5 199
47	342	4 041
48	253	3 091
49	410	6 035
50	424	5 274
51	354	4 937
52	418	4 290
53	345	4 422
54	427	4 994
55	384	4 174
56	455	5 632
57	523	7 373
58	529	6 320
59	663	8 328
60	439	5 809
61	331	6 194
62	151	2 225
63	76	1 672
64	27	1 056
65	42	601
66	68	654
67	39	986
68	75	865
69	3	164
70	9	135
71	6	82
72	19	319
73	0	0
74	0	0
75	0	0
76	0	0
77	0	0
78	0	0
79	0	0
80	0	0
81	0	0
82	0	0
83	0	0
84	0	0
85	0	0
86	0	0
87	0	0
88	0	0
89	0	0
90	0	0



91	0	0
92	0	0
93	0	0
94	0	0
95	0	0
96	0	0
97	0	0
98	0	0
99	0	0
100	0	0
Összesen	13 369	169 044

5. Egyéb információk

A Kiegészítő melléklet vonatkozó pontjaiban bemutattuk a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, az eszközök összetételét, a saját tőke alakulását.

A Kiegészítő melléklet tartalmazza a Pénztár szabad pénzeszközeinek befektetéseit alaponkénti bontásban.

A mérlegben a Pénztár kötelezettségeként mutattuk ki a költségvetési befizetési kötelezettségeket. Határidőn túli kötelezettsége a Pénztárnak nem volt.

Budapest, 2013. március 26.



Tóbiás János
Igazgató tanács elnöke