

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 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 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.

Működési célú költségek, ráfordítások

| Megnevezés | 2012. év E Ft | 2013. év E Ft | 2014. év E Ft | 2014 / 2012 Index % | 2014 / 2013 Index % |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| Anyag jellegű ráfordítások | 454 | 587 | 440 | 103,77 | 74,96 |
| Személyi jellegű ráford. | 2.046 | 2.054 | 1.899 | 92,82 | 92,45 |
| Kis értékű tárgyi eszközök | - | - | 16 | - | - |
| Felügyeleti díj | 42 | 36 | 34 | 80,95 | 94,44 |
| Egyéb kiadások | 72 | 167 | 121 | 168,6 | 72,46 |
| Összesen | 2.584 | 2.844 | 2.510 | 97,14 | 88,26 |

Likviditási 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 | 126 | 140 | 150 | 119,05 | 107,14 |
| Munkáltatói tagdíj | 294 | 250 | 245 | 83,33 | 98,00 |
| Összesen | 420 | 390 | 395 | 94,05 | 101,28 |

A likviditási alap bevételeit közgyűlési határozat alapján a működési alapba vezettük át.

Bevételek tartalékok közötti megoszlása

| 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 | 99,57 |
| Működési alap bevételei | 3.010 | 2.875 | 2.695 | 89,53 | 93,74 |
| Bevételek összesen | 45.720 | 42.909 | 42.556 | 93,08 | 99,18 |

Kiadások tartalékok közötti megoszlása

| Megnevezés | 2012. év E Ft | 2013. év E Ft | 2014. év E Ft | 2014 / 2012 Index % | 2013 / 2012 Index % |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| Fedezeti alap kiadásai | 41.722 | 40.879 | 42.629 | 102,17 | 104,28 |
| Működési alap kiadásai | 2.484 | 2.844 | 2.510 | 97,14 | 88,26 |
| Kiadások összesen | 44.306 | 43.723 | 45.139 | 101,88 | 103,24 |

2014. évi összesített eredmény

| Megnevezés | 2012. év E Ft | 2013. év E Ft | 2014. év E Ft | 2014 / 2012 Index % | 2014 / 2013 Index % |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| Fedezeti alap eredménye | 988 | - 845 | - 2768 | - | - |
| Működési alap eredménye | 426 | 31 | 185 | - | - |
| Likviditási a eredménye | - | - | - | - | - |
| Összesen | 1.414 | - 814 | - 2.583 | - | - |

Pénztári alapok tartalékai 2014. december 31-én

| Megnevezés | 2012. év E Ft | 2013. év E Ft | 2014. év E Ft | 2014 / 2012 Index % | 2014 / 2013 Index % |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| Fedezeti alap | 33.705 | 32.860 | 30.092 | 89,28 | 91,58 |
| Működési alap | 3.697 | 3.728 | 3.913 | 105,84 | 104,96 |
| Összesen | 37.402 | 36.588 | 34.005 | 90,92 | 92,94 |

Az alapok összege 2014. évben 2.583 E Ft-tal csökkent az előző évi záró állományhoz képest.

A pénztár befektetési politikája

A befektetési politika alapvető célkitűzése, hogy minimális kockázat mellett a legmagasabb hozamot realizáljuk, ezért tartalékainkat lekötött banki betétben tartjuk.

2014. december 31-én a pénztári tartalék összege 10.000 E Ft volt, melyből a befektetett tartalék összege 8.835 E Ft, a likvid tartalék összege 1.165 E Ft volt.

A befektetett tartalék teljes összege számlavezető pénzügyintézetünknel, a Szigetvári Takarékszövetkezetnél volt lekötve az elmúlt év utolsó napján.

A hozamot alapok között, a fedezeti alapon belül egyéni egészségpénztári számlákra osztottuk fel, a nap végi záró egyenlegek alapján.

A hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a hozam felosztás negyedévének utolsó napján tagsági viszonyal rendelkezett.

A pénztártagok létszámának alakulása

A pénztári taglétszám az 2013. év február 1-jén 104 fővel emelkedett, mivel a legnagyobb munkáltató vásárolt egy üzemet. Ezzel átléptük a 600 főt, melyet már rég óta terveztünk. 2013. szeptember 30-án azonban jogszabály változás miatt át kellett adniuk az új üzemet. Ekkor létszámunk 94 fővel csökkent. 2014. december 31-én pénztárunk létszáma 528 fő volt.

Pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások

A pénztártagok és közeli hozzátartozóik 6.696 db szolgáltatást vettek igénybe 40.920 E Ft értékben 2014. évben.

A szolgáltatások értékének 59,8 %-a gyógyszer, 19,1 %-a gyógyászati segédeszköz vásárlás, 19,6 %-a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatás volt.

2014. évben 1 db adóköteles szolgáltatást térített a pénztár (sporteszköz vásárlás 24 E Ft).

Igénybevett szolgáltatások mennyisége és értéke

| Megnevezés | 2012. év | | 2013. év | | 2014. év | |
|------------------------------|----------|--------|----------|--------|----------|--------|
| | db | E Ft | db | E Ft | db | E Ft |
| Gyógyszer | 6.765 | 26.693 | 6.435 | 24.827 | 5.929 | 24.462 |
| Táppénz | 16 | 414 | 17 | 610 | 15 | 604 |
| Egészségügyi szolgáltatás | 163 | 5.028 | 213 | 5.942 | 245 | 8.000 |
| Gyógyászati segédeszköz | 541 | 8.386 | 521 | 7.188 | 506 | 7.830 |
| Gyógyüdülés | 1 | 8 | - | - | - | - |
| Sporteszköz vásárlás | - | - | - | - | 1 | 24 |
| Sporttevékenységhez kapcs.k. | 46 | 418 | 1 | 42 | - | - |
| Összesen | 7.532 | 40.947 | 7.187 | 38.609 | 6.696 | 40.920 |

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 6.111,- Ft volt 2014. évben.

Egyéb megállapítások

A pénztárnak egészségkártyája nincs, ami kizárja az el nem számolható szolgáltatások igénybevételét.

Az egészségpénztár könyvelését egy fő teljes munkaidőben foglalkoztatott alkalmazott végzi. 2014. évben személyi jellegű ráfordítások értéke 2.054 E Ft volt, szemben a 2013. évi 1.899 E Ft-tal.

A beszámolási időszakban az IT és EB tagok bért, illetve bérjellegű juttatást nem vettek fel.

Pénztárunknak kiegészítő tevékenysége 2014. évben sem volt.

Munkáltatói tagdíjhátralék 177 E Ft, egyéni tagdíjhátralék 419 E Ft volt 2014. december 31-én.

Pécs, 2015. április 07.

Dr. Vass Mária
IT elnök