

Honvéd Önkéntes Kölcsönös  
Kiegészítő Egészségbiztosító Pénztár

nyilvántartási szám :11/Pk. 60362/96/7  
törzsszám :18080306

A 2012. évi beszámoló  
**Kiegészítő melléklete**

## Általános információk

A Honvéd Önkéntes Egészségbiztosító Pénztár (továbbiakban Pénztár) 1996. márciusában határozatlan időre alakult.

Az Igazgatótanács létszáma 5 fő. Az Ellenőrző Bizottságé szintén 5 fő.

A pénztár a tevékenységét székhelyén (1135 Budapest, Aba u. 4.) gyakorolja.

A napi ügyintézés az ügyvezető igazgató vezetésével az ügyvezetői iroda látja el.

A pénztár legnagyobb munkáltatói tagja a Honvédelmi Minisztérium.

A pénztári vagyon 2012. évben saját kezelésben volt, a letétkezelői tevékenységet a RAIFFEISEN Bank Zrt. látta el.

### **1. A számviteli politika lényeges elemei**

A Pénztár számviteli rendjét az alábbi jogszabályi előírások szerint alakította ki, szervezte és végezte:

2000. évi C. törvény a számvitelről,

1993. évi XCVI. törvény az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról,

252/2000. (XII.24.) Korm. rendelet az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól.

268/1997. Kormányrendelet az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól.

A számviteli törvény és a vonatkozó kormányrendeletek lényegesen nem változtak, ezért a számviteli politikában érdemi változás nem történt.

A pénztár működéséhez szükséges szabályzatok aktualizálása megtörtént.

A mérlegkészítés fordulónapja: február 28.

#### A Pénztár a számviteli elszámolás szempontjából:

Lényegesnek tekinti minden, az Alapszabályban rögzített szolgáltatás teljesítését.

A teljesítménymérés alapelveinek érvényesülése érdekében a befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok értékelésénél minden piaci információt a számviteli elszámolás szempontjából lényegesnek tekint.

Lényegesnek tekinti a befektetésekből származó nettó hozambevételek egyéni számlára történő felosztásánál a minden egész forintra kerekíthető összeget.

Lényegesnek tekinti a biztosításmatematika alkalmazásához szükséges adatok meghatározásánál a szolgáltatás típusát, költségeit.

Az éves beszámoló vonatkozásában minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások a működési, a fedezeti, illetve likviditási tartalékokat növelő-csökkenítő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg főösszeg 2 százaléka meghaladja az 50 millió Ft-ot, akkor az 50 millió Ft.

**A pénztári alapok, szolgáltatások, portfólióállomány, taglétszám és a szolgáltatást igénybevevők korévenkénti alakulásának számszaki bemutatása ( eFt-ban)**

**1. Pénztári alapok**  
**Fedezeti alap**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg
			1 a
			a
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	8928
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-2037
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	6891
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	2841402
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-261817
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	2579585
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	72399
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	147518
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	219917
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	2922729
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	-116336
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	2806393
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	0
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	-7329
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	2438
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	-4891
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	0
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	0
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	0
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	-7329
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	2438
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	-4891
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	2915400
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	-113898
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	2801502

**Működési alap**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg
			1
			c
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	57271
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-7314
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	49957
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	18582
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-12382
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	6200
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	71940
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	21576
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	93516
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	147793
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	1880
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	149673

**Likviditási alap**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg
			1
			c
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	0
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	54314
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-42692
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	11622
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	248
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	46144
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	46392
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	54562
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	3452
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	58014

### **Pénztári alapok állományának alakulása**

<b>Sorszám</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>Nyitó állomány</b>	<b>Tárgyévi növekedés</b>	<b>Tárgyévi csökkenés</b>	<b>Záró állomány</b>
		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
		<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>
001	Fedezeti alap	2913801	31172734	31287033	2799502
002	Egyéni számlák	2913801	28537739	28652038	2799502
003	Szolgáltatási számlák	0	2634995	2634995	0
004	Működési alap	90522	607241	598047	99716
005	Likviditási alap	54562	285241	281789	58014
006	Alapok állománya összesen	3058885	32065216	32166869	2957232

## 2. Szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
	előző év		tárgyév	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	<b>2764859</b>	<b>555652</b>	<b>2547974</b>	<b>545629</b>
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	<b>2563653</b>	<b>473191</b>	<b>2353444</b>	<b>469970</b>
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	429784	16586	419751	17565
otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	11956	1427	10779	1163
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	4265	635	66	17
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	107	1	1056	3
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	92993	10115	22006	1566
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	215	20	768	107
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	1955177	443026	1888261	449376
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1282483	383645	1242461	384571
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	668712	59282	641681	64702
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	2482	69	1919	59
hátramaradottak segélyezése halál esetén	1500	30	2200	44
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	69156	1381	10757	173
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>201206</b>	<b>82461</b>	<b>194530</b>	<b>75659</b>
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	0	0
rekreációs üdülés	115	8	0	0
sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0	0	0
életmódjavítást elősegítő kúrák	35048	12340	32632	10923
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	90013	41402	74170	26664
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	76030	28711	87728	38072

### 3. Portfólióállomány

ezer Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
		1	2	3	4
		a	b	c	d
001	Portfólió összesen	2803639	86801	58014	2948454
002	Bankszámlák és készpénz összesen	2224055	80601	46392	2351048
003	Házipénztár (forint és valuta)	0	247	0	247
004	Pénzforgalmi számla	3696	790	0	4486
005	Befektetési számla	0	0	12	12
006	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	2220359	79564	46380	2346303
007	Értékpapírok összesen	579584	0	11622	591206
008	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	575010	0	11622	586632
009	Magyar állampapír	575010	0	11622	586632
010	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
011	Külföldi állampapír	0	0	0	0
012	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
013	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
014	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
015	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
016	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
017	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
018	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
019	Részvények	4574	0	0	4574
020	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	4574	0	0	4574
021	Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0

022	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
023	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
024	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
025	Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
026	Jelzáloglevél	0	0	0	0
027	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
028	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
029	Határidős ügyletek	0	0	0	0
030	Opció ügyletek	0	0	0	0
031	Repóügyletek	0	0	0	0
032	Ingatlan	0	0	0	0
033	Kockázati tőkealap-jegy	0	0	0	0
034	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0
035	Egyéb befektetések, részesedések	0	6200	0	6200



#### 4. Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	1	0	0	0	0	1
003	74A03	18	29	6	0	0	0	35
004	74A04	19	214	31	1	0	0	244
005	74A05	20	502	62	6	0	0	558
006	74A06	21	514	90	3	0	0	601
007	74A07	22	662	95	20	1	10	726
008	74A08	23	860	106	30	0	0	936
009	74A09	24	883	108	30	0	12	949
010	74A10	25	1043	65	37	2	2	1067
011	74A11	26	1293	62	32	0	6	1317
012	74A12	27	1449	50	33	0	10	1456
013	74A13	28	1574	35	35	0	8	1566
014	74A14	29	1518	24	27	0	0	1515
015	74A15	30	1511	43	35	0	20	1499
016	74A16	31	1591	45	48	0	7	1581
017	74A17	32	1359	49	51	2	14	1341
018	74A18	33	1354	51	52	0	18	1335
019	74A19	34	908	53	43	0	8	910
020	74A20	35	817	58	43	0	16	816
021	74A21	36	924	45	49	2	12	906
022	74A22	37	823	49	45	1	16	810
023	74A23	38	913	39	48	0	8	896
024	74A24	39	793	29	27	1	14	780
025	74A25	40	845	24	42	0	22	805
026	74A26	41	734	30	36	0	12	716
027	74A27	42	605	33	42	0	16	580
028	74A28	43	551	18	50	1	30	488
029	74A29	44	514	28	45	0	34	463
030	74A30	45	399	20	37	3	18	361
031	74A31	46	455	19	37	2	12	423
032	74A32	47	492	15	24	1	4	478
033	74A33	48	370	11	29	1	10	341
034	74A34	49	448	12	34	3	14	409
035	74A35	50	372	9	21	2	4	354
036	74A36	51	504	24	19	0	18	491
037	74A37	52	538	15	21	0	4	528
038	74A38	53	489	11	20	1	6	473
039	74A39	54	537	8	27	1	20	497
040	74A40	55	331	10	21	0	4	316
041	74A41	56	339	8	38	1	36	272
042	74A42	57	227	14	36	1	18	186
043	74A43	58	56	12	51	3	34	-20
044	74A44	59	15	9	59	3	44	-82
045	74A45	60	-26	7	51	1	28	-99

046	74A46	61	-91	2	33	1	26	-149
047	74A47	62	-41	3	16	1	10	-65
048	74A48	63	-52	1	21	1	14	-87
049	74A49	64	-36	1	15	0	2	-52
050	74A50	65	-32	0	9	0	4	-45
051	74A51	66	-42	1	15	2	3	-61
052	74A52	67	-31	1	8	0	5	-43
053	74A53	68	-18	0	8	2	4	-32
054	74A54	69	-17	0	7	0	0	-24
055	74A55	70	-2	1	1	0	0	-2
056	74A56	71	-4	0	3	0	0	-7
057	74A57	72	-10	0	1	0	0	-11
058	74A58	73	-3	0	1	0	0	-4
059	74A59	74	3	0	0	0	0	3
060	74A60	75	-1	1	0	0	0	0
061	74A61	76	0	0	0	0	0	0
062	74A62	77	1	0	0	0	0	1
063	74A63	78	-2	0	0	0	0	-2
064	74A64	79	0	0	0	0	0	0
065	74A65	80	0	0	0	0	0	0
066	74A66	81	-1	0	1	0	0	-2
067	74A67	82	0	0	0	0	0	0
068	74A68	83	0	0	0	0	0	0
069	74A69	84	0	0	0	0	0	0
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0
071	74A71	86	0	0	0	0	0	0
072	74A72	87	0	0	0	0	0	0
073	74A73	88	0	0	0	0	0	0
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0
086	74A86	Összesen	29951	1543	1574	40	637	29243

## 5. Szolgáltatások alakulása korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	74C01	Mindösszesen		555652	-9723	0	0	0	545629	
						<b>Szolgáltatás évközi megszűnése</b>				
002	74C101	Összesen		555652	-9723	0	0	0	545629	
003	74C10101	16	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	
004	74C10102	17	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	
005	74C10103	18	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	
006	74C10104	19	Szolgáltatás	36	-36	0	0	0	0	
007	74C10105	20	Szolgáltatás	89	-23	0	0	0	66	
008	74C10106	21	Szolgáltatás	526	-225	0	0	0	301	
009	74C10107	22	Szolgáltatás	2361	-824	0	0	0	1537	
010	74C10108	23	Szolgáltatás	4592	-1334	0	0	0	3258	
011	74C10109	24	Szolgáltatás	5439	-46	0	0	0	5393	
012	74C10110	25	Szolgáltatás	6771	-203	0	0	0	6568	
013	74C10111	26	Szolgáltatás	7242	557	0	0	0	7799	
014	74C10112	27	Szolgáltatás	9167	-1837	0	0	0	7330	
015	74C10113	28	Szolgáltatás	10799	-1261	0	0	0	9538	
016	74C10114	29	Szolgáltatás	13226	-2375	0	0	0	10851	
017	74C10115	30	Szolgáltatás	15734	-2075	0	0	0	13659	
018	74C10116	31	Szolgáltatás	21904	-5088	0	0	0	16816	
019	74C10117	32	Szolgáltatás	24303	-2077	0	0	0	22226	
020	74C10118	33	Szolgáltatás	27194	-2745	0	0	0	24449	
021	74C10119	34	Szolgáltatás	27823	-757	0	0	0	27066	
022	74C10120	35	Szolgáltatás	29614	-1917	0	0	0	27697	
023	74C10121	36	Szolgáltatás	31084	-2275	0	0	0	28809	
024	74C10122	37	Szolgáltatás	28425	1824	0	0	0	30249	
025	74C10123	38	Szolgáltatás	28233	154	0	0	0	28387	
026	74C10124	39	Szolgáltatás	21004	5815	0	0	0	26819	
027	74C10125	40	Szolgáltatás	16407	3946	0	0	0	20353	
028	74C10126	41	Szolgáltatás	16908	-1327	0	0	0	15581	
029	74C10127	42	Szolgáltatás	15419	506	0	0	0	15925	
030	74C10128	43	Szolgáltatás	16806	-2332	0	0	0	14474	
031	74C10129	44	Szolgáltatás	14681	1353	0	0	0	16034	
032	74C10130	45	Szolgáltatás	14387	298	0	0	0	14685	
033	74C10131	46	Szolgáltatás	12941	1124	0	0	0	14065	
034	74C10132	47	Szolgáltatás	10472	1769	0	0	0	12241	
035	74C10133	48	Szolgáltatás	10427	-55	0	0	0	10372	
036	74C10134	49	Szolgáltatás	9476	790	0	0	0	10266	
037	74C10135	50	Szolgáltatás	7958	1082	0	0	0	9040	
038	74C10136	51	Szolgáltatás	7854	468	0	0	0	8322	
039	74C10137	52	Szolgáltatás	8532	-589	0	0	0	7943	
040	74C10138	53	Szolgáltatás	7124	1004	0	0	0	8128	
041	74C10139	54	Szolgáltatás	7875	-1060	0	0	0	6815	
042	74C10140	55	Szolgáltatás	7216	364	0	0	0	7580	

043	74C10141	56	Szolgáltatás	8785	-1682	0	0	0	7103
044	74C10142	57	Szolgáltatás	9390	-1212	0	0	0	8178
045	74C10143	58	Szolgáltatás	8630	556	0	0	0	9186
046	74C10144	59	Szolgáltatás	8615	-1513	0	0	0	7102
047	74C10145	60	Szolgáltatás	5264	1353	0	0	0	6617
048	74C10146	61	Szolgáltatás	3394	497	0	0	0	3891
049	74C10147	62	Szolgáltatás	2191	678	0	0	0	2869
050	74C10148	63	Szolgáltatás	2058	37	0	0	0	2095
051	74C10149	64	Szolgáltatás	1619	290	0	0	0	1909
052	74C10150	65	Szolgáltatás	1274	-90	0	0	0	1184
053	74C10151	66	Szolgáltatás	907	351	0	0	0	1258
054	74C10152	67	Szolgáltatás	708	-58	0	0	0	650
055	74C10153	68	Szolgáltatás	743	-109	0	0	0	634
056	74C10154	69	Szolgáltatás	772	-190	0	0	0	582
057	74C10155	70	Szolgáltatás	393	236	0	0	0	629
058	74C10156	71	Szolgáltatás	239	111	0	0	0	350
059	74C10157	72	Szolgáltatás	151	-23	0	0	0	128
060	74C10158	73	Szolgáltatás	108	1	0	0	0	109
061	74C10159	74	Szolgáltatás	102	-5	0	0	0	97
062	74C10160	75	Szolgáltatás	72	-14	0	0	0	58
063	74C10161	76	Szolgáltatás	111	32	0	0	0	143
064	74C10162	77	Szolgáltatás	0	125	0	0	0	125
065	74C10163	78	Szolgáltatás	14	-14	0	0	0	0
066	74C10164	79	Szolgáltatás	42	11	0	0	0	53
067	74C10165	80	Szolgáltatás	0	36	0	0	0	36
068	74C10166	81	Szolgáltatás	21	-21	0	0	0	0
069	74C10167	82	Szolgáltatás	0	1	0	0	0	1
070	74C10168	83	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
071	74C10169	84	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
072	74C10170	85	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
073	74C10171	86	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
074	74C10172	87	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
075	74C10173	88	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
076	74C10174	89	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
077	74C10175	90	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
078	74C10176	91	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
079	74C10177	92	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
080	74C10178	93	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
081	74C10179	94	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
082	74C10180	95	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
083	74C10181	96	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
084	74C10182	97	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
085	74C10183	98	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
086	74C10184	99	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
087	74C10185	100	Szolgáltatás	0	0	0	0	0	0

## Szöveges értékelés

### 1. A Pénztár alkalmazottainak létszám és béralakulása

Éves szinten a pénztárban 15 fő teljes munkaidős dolgozott. Részükre 2012. évben 78137 eFt jövedelmet fizettünk ki. Az éves jövedelem magában foglalja a 2012. évi béreket, prémiumokat és jutalmakat.

A pénztári alkalmazottak felkészültség és iskolai végzettség tekintetében megfelelnek az elvárásoknak, az alkalmazotti létszám az elmúlt években végrehajtott fejlesztésekkel együttesen a pénztár biztonságos, folyamatos működtetéséhez elégséges, ezért 2013.évben nem szükséges bővítés.

#### A pénztár tisztségviselőinek tiszteletdíja:

A tisztségviselők létszáma nem változott. A részükre kifizetett tiszteletdíj mértéke az Alapszabályban és a pénzügyi tervben meghatározott, összege 16518 eFt.

### 2. A pénztári taglétszám alakulása

	2011.12.31	2012.12.31	Változás	
			fő	%
<b>Tagdíjfizető</b>	29 227	28 368	-859	-2,94%
<b>Nem fizető</b>	724	875	151	20,86%
<b>Taglétszám</b>	29 951	29 243	-708	-2,36%
<b>Kilépett, átlépett</b>	5 437	1 574	-3 863	-71,05%
<b>Elhunyt</b>	38	40	2	5,26%
<b>Égyéb+kizárás</b>	9	637	628	6977,78%
<b>Új belépő,átlépő</b>	1 898	1 543	-355	-18,70%

Megállapítható, hogy a tagdíjfizető taglétszám a fordulónappal 859 fővel csökkent.

A kilépettek száma az előző évhez képest jelentősen 3863 fővel csökkent. Ennek magyarázata, hogy 2012. évben már nem kellett kiléptetni a korábbi évekről áthúzódó tagdíjat nem fizető tagokat.

A belépők száma az előző évhez képest 355 fővel kevesebb. A csökkenő belépők számának tendenciáját erőfeszítéseink ellenére sem sikerült megállítani. A jelenlegi gazdasági helyzetben ez nem is várható, ettől függetlenül az ügyvezetés továbbra is keresi az új munkáltatói szerződések megkötésének lehetőségét, amely várhatóan a létszám növekedésében is megmutatkozik.

A pénztár korösszetétele gyakorlatilag nem változott.

### 3. Az egészségpénztár szolgáltatások alakulása

A szolgáltatási esetszám enyhén csökkent, a kifizetett összeg 217 Mft-tal lett kevesebb. Az egy esetre jutó kifizetés összege 4670 Ft, az előző évhez képest 216 Ft-tal kevesebb. Itt is megmutatkozik a tagság „szegényedése”.

A kártyával igénybevett szolgáltatások meghaladták a 400 ezer darabot, gyakorlatilag az előző évi szintre állt be. Összegük 1824 Mft, amely 74 Mft csökkenés.

A pénztár korévenkénti szolgáltatás igénybevétele az üzleti jelentésben bemutatott korfához hasonlóan lényegében változatlan.

#### 4. Alapok alakulása

Megállapítások:

- a) A fedezeti alap összességében 114 Mft-os csökkenéssel zárt. A csökkenés azt mutatja, hogy a tagság a megtakarításait kezdi felélni, vagyis befizetések, hozamaik és adó-visszatérítésük nem fedezi a kiadásait
- b) A működési alap záró állomány 149673 eFt, amely az év folyamán 1800 eFt növekedést mutat. Az alap megoszlása: eszközökben 49957 eFt, értékpapírban és pénzeszközökben 99716 eFt. Mindez elégséges fedezetet nyújt a biztonságos működéshez, fejlesztési terveink megvalósításához.
- c) A likviditási tartalék záró állománya 58013 eFt, gyakorlatilag az egész állomány értékpapírban és betétben került elhelyezésre. Szükség esetén az állomány rendelkezésre áll, felhasználható.

Az alapok összességében a hosszú távú pénzügyi tervnek megfelelően alakultak.

#### 5. A 2012. évi gazdálkodást meghatározó főbb tényezők

Egységes tagdíj összege: 72000,- Ft/év, törtév esetén arányosítva.

A tagdíjak tartalékonkénti megoszlása a következő:

Sávok:

Évesen halmozott sáv (Ft-ban)	Fedezeti tartalék (%)	Működési tartalék (%)	Likviditási tartalék (%)
0-1000	0	100	0
1001-1050 Hátramaradottak támogatása	100	0	0
1051-72000	92	8	0
72001-100000	98	2	0
100001-	100	0	0

A tagdíj tartalékonkénti megoszlás az előző évhez képest nem változott.

Az Pénztár 2009. áprilisában 20%-os részesedést vásárolt az E2K Kft-ben, amely a szolgáltatói számlák elektronikus továbbítását végzi. A részesedés után 2012. júniusában 4 Mft osztalékot kaptunk, és a tulajdonlás a számlák továbbításában darabonként mintegy 12 Ft-os megtakarítást jelent. Ez éves szinten 5,5 Mft megtakarítás.

2011. júliusában a Pénztár pénztárszolgáltató kft-t alapított, amelynek fő feladata a Pénztár részére olyan tevékenységek ellátása, amelyet eddig külső szolgáltató végzett.

A kft 2012. évben 180 eFt osztalékot fizetett. Ezzel a befektetett tőke gyakorlatilag már megtérült, arról nem beszélve, hogy a kiszervezés a saját alkalmazottak felvétele helyett olcsóbb megoldás. A pénztár 2012. évben mintegy 4 Mft-ot fizetett ki a kft-nek, míg mindezt, ha csak 1 plusz fő alkalmazott bérét, juttatásait és ezek járulékait számoljuk, ennyiből nem tudtuk volna megoldani. Emellett a kft más, külső forrásból is szerez bevételek, így onnan jogos elvárás a kb. 700 eFt .

A Pénztár 2012. évi gazdálkodásában egyéb a pénzügyi tervben nem nevesített jelentős esemény nem történt.

A Pénztár az Alapszabályban meghatározott –tagdíjfizetés elmulasztásából fakadó- átcsoportosításon kívül átcsoportosítást nem hajtott végre.

A Pénztár bevételeinek, kiadásainak és eredményének tárgyévi alakulása az alábbi:

<i>tartalék</i>	<i>bevétel</i>	<i>kiadás</i>	<i>tárgyévi e.</i>
<b>fedezeti</b>	2 552 645	2 666 950	-114 305
<b>működési</b>	228 373	219 179	9 194
<b>likviditási</b>	3 636	184	3 452
<b>összesen</b>	<b>2 784 654</b>	<b>2 886 313</b>	<b>-101 659</b>

A bevételek 147 Mft-tal, míg a kiadások 2 Mft-tal elmaradtak a tervezettől. A bevételek elmaradása döntően a fedezeti tartalékon jelentkezik.

## **6. Munkáltatói tagi kötelezettségvállalások és ezek teljesülése**

A munkáltatói tagok 2012-ben a szerződésben vállalt tagdíj-hozzájárulás fizetési kötelezettségeiknek mind összegben, mind határidő tekintetében eleget tettek.

## **7. Eszközök és források alakulása**

A pénztár a mérlegtételek értékelése során a Számviteli politikának megfelelően járt el. Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenését az üzembe helyezés negyedévét követő hó első napjától, lineáris módszerrel számolta el.

A használt amortizációs kulcsok a következők:

Vagyoni értékű jogok	16 %
Szellemi termékek	33 %
Ingatlanok	2 %
Gépek, berendezések, felszerelések	14,5 %
Számítástechnikai és ügyviteli eszközök	33 %
Járművek	20 %

A pénztár a 100.000,- Ft alatti beszerzési értékű tárgyi eszközöket kis értékű tárgyi eszközként, beszerzéskor egy összegben számolja el.

Terven felüli értékcsökkenést 2012. évben a Pénztár nem számolt el.

## 8. Eszközök és Források alakulása

### Nettó érték változása (eFt-ban)

	<b>Nyitó</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>Záró</b>
Immateriális javak	3 291	0	-1 293	1 998
Ingatlanok, felújítások	36 386	0	-799	35 587
Gépek, berendezések, járművek	9 176	269	-4 086	5 359
<b>Összesen</b>	<b>48 853</b>	<b>269</b>	<b>-6 178</b>	<b>42 944</b>

A növekedések informatikai eszközök beszerzéséből keletkezett. A csökkenések az elszámolt értékcsökkenést tartalmazzák.

### Befektetett pénzügyi eszközök

<b>Megnevezés</b>	<b>Nyitó (eFt)</b>	<b>Záró (eFt)</b>
<b>Befektetett pénzügyi eszközök</b>	<b>312 999</b>	<b>268 605</b>
Részesedések	6 200	6 200
Alkalmazottaknak adott kölcsönök*	16 160	12 911
Értékpapírok	290 639	249 494

\* Lakáscélú támogatás

Az értékpapírok államkötvények.

### Forgóeszközök Követelések

<b>Megnevezés</b>	<b>Nyitó (eFt)</b>	<b>Záró (eFt)</b>
<b>Követelések</b>	<b>17 328</b>	<b>10 135</b>
Tagdíjkövetelések	15 960	8 955
Vevők	1 368	260
Egyéb	0	920

A követelések négy tételből állnak:

- követelések tagoktól: 2102 eFt,
- követelések munkáltatóktól: 6853 eFt,
- továbbszámlázott tranzakciós díj: 260 eFt,
- esedékes kamat 920 eFt.

A tagi hátralék nagyobb része a tagdíjat nem fizető – és ezt nem is jelző - egyéni tagok számláján halmozódott fel. Őket felszólítottuk, és ha éven túlra nyúlik a hátralékuk, kiléptetjük őket.

A munkáltatói hátralék az olyan tagok után halmozódott fel, akik Pénztárunkhoz nem jelezték a munkáltatótól történő kiválásukat. Ennek rendezése folyamatos, a munkáltatókkal az adatpontosítás érdekében rendszeres kapcsolatban állunk.



## Értékpapírok (forgatási célú)

Megnevezés	Nyitó (eFt)	Záró (eFt)
<b>Értékpapírok</b>	<b>494 350</b>	<b>341 712</b>
Részvények	41 680	4 574
Kincstárjegyek	378 051	295 993
Államkötvények	74 619	41 145
Részvények értékvesztése	0	0

## Pénzeszközök

Megnevezés	Nyitó (eFt)	Záró (eFt)
<b>B/IV. Pénzeszközök</b>	<b>2 256 456</b>	<b>2 351 036</b>
Pénztárak	344	248
Pénztári elszámolási betétszámla	132 471	4 017
Elkülönített számla	332	346 771
Lekötött betét	2 123 309	2 000 000

Az elszámolási számlán a 2012. év decemberében előre befizetett tagdíjak, valamint a folyószámlán lévő likvid pénzeszköz halmozódott fel. Erre a mindenkori BUBOR kamatot kapjuk. A lekötött betétek állományának kismértékben csökkent.

A Pénztár határidős ügyletet nem kötött.

2012. évben értékvesztést nem számoltunk el.

## Aktív elszámolás a tagokkal

2012. évben tagjainknak 93328 eFt-ot fizettünk vissza a kilépések, átlépések és elhalálozások elszámolásakor.

## Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

Megnevezés	Nyitó (eFt)	Záró (eFt)
Jogalap nélküli szolgáltatás visszafizetése	182	112
Előlegek	1 205	1 236
Függő kiadások	189	1 566
Befektetési alszámla pénzeszközei	0	12

Az adott előlegből 1031 eFt a helyi közlekedési bérletek éves díja, míg 205 eFt munkáltatóknak nyújtott munkabér előleg. Az 1566 eFt egy téves banki művelet, amelyet a bank 2013. januárjában rendezett.

**Eszközök összesen:**

**3017358 eFt**

## Források

Megnevezés	Nyitó (eFt)	Záró (eFt)
Saját tőke	58 870	51 957
Tartalékok	3 058 885	2 957 232
Kötelezettségek	10 056	8 169
-ebből : egyéb passzív pü. elszámolások	115	283
<b>Források összesen</b>	<b>3 127 811</b>	<b>3 017 358</b>

A 283 eFt passzív időbeli elhatárolás a be nem azonosított bevételeket tartalmazza.

A kötelezettségek között került kimutatásra 4618 eFt tagokkal szembeni kötelezettségünk.

A szállítókkal szemben 3268 eFt a kötelezettségünk.

Ezek a befogadott és lekönyvelt, de ki nem egyenlített számlák.

### 9. Átcsoportosítás

2012. évben a fedezeti alap hozamaiból a működési -a jogszabályok és a belső szabályzók adta lehetőséggel élve- átcsoportosítottunk összesen 8925 eFt-ot. Ezek az összegek a tagdíjat nem fizető, tagviszonyukat nem felfüggesztő tagok után keletkeztek.

### 10. Kiegészítő vállalkozási tevékenység bemutatása

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében a honlapján szolgáltatókat reklámoz.

A pénztár 20%-os tulajdonnal rendelkezik az E2K Kft.-ben. Innen tulajdonosi költség nem merült fel illetve árbevétel nem származott, de a pénztár 4000 eFt osztalékot kapott.

A reklámbevételek összege 557 eFt. A hozamot és a bevételeket befektetjük. Az ezekre jutó hozam 208 eFt., míg az arányos költségük 10eFt volt. Így összességében a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye mindezek alapján 4755 eFt.

Összességében megállapítható, hogy a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele a működési alap tárgyévi bevételeinek kb.2%-a, míg a költsége elhanyagolható. Így a működési tartalék a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye nélkül is a finanszírozható, vagyis a pénztár működési tartalékára lényeges hatással nem volt.

Budapest, 2013.02.29.



Dr. Németh András  
IT elnök