

NAVOSZ Egészségpénztár
Kiegészítő melléklet
2012. év

Budapest, 2013. május 14.

ALTALÁNOS RÉSZ**1., Bevezető**

A NAVOSZ Egészségpénztár (korábban ADOSZT Adó- és Pénzügyi Dolgozók Önkentes Kölcsönös Egészségpénztára) 2001. február 28-án alakult.

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma:	16.Pk.60.350/2001.
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet határozatának száma:	PSZÁF/IV/116/2001

Pénztár székhelye: 1052 Budapest, Deák Ferenc u. 23.

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Könyvvizsgáló:

NC&C Könyvszakértő Vállalkozásszervező és Kereskedelmi Kft.
Székhelye: 1027 Budapest, Margit krt. 50-52. II. em. 11/b.
Könyvvizsgálói engedély száma: 000684
Természetes személy: Czibulka Akos
Könyvvizsgálói engedély száma 005527

Beszámla elkészítésével megbízott személy:

Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna
PM 156318

Bankszámlavezető pénzügyintézet	Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.
Letétkezelő pénzügyintézet	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Vagyonkezelők	K&H Alapkezelő Zrt.
Adminisztrációt végző szervezet	TLM-EPT Pénztárszolgáltató Kft

Az Egészségpénztár tisztviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Michalkó Péter
Tagok:	Dímer Miklós
	Fejes Péterné
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Kiss Ferenc
Tagok:	Pósa Attiláné
	Nemes István

2., A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy a NAVOSZ Egészségpénztárnál (továbbiakban: pénztár) olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valid információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgál.

Szabályozási környezet

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszervező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- a) "A számvitelről" szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- b) "Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról" szóló 1996. évi XV. törvényel módosított 1993. évi XCVI. törvény
- c) "Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszervező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok, különös tekintettel a többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

Beszámolási kötelezettség

A pénztár tevékenységéről, vagyon, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságáról, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvenyesüléséről, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően a kettős könyvviteli rendszerben vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolóinak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezet, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

Könyvvezetés módja

A pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvviteli rendszerben pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló formája

A beszámoló formája: Éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni.

Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az Igazgatótanács Elnöke köteles aláírni.

Az üzleti év

Az üzleti év az az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni. Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel.

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő március 31.

Amennyiben az Egészségpénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékokat itt is köteles közzétenni.

A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékokat vagy a záradékok megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Pénzügyi Közönnyben köteles közzétenni.

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni.

Könyvvizsgálát, közzétételei

Az 100 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásoként egy összegben elszámolásra kerül.

Az értékcsökkenési leírást a pénztár negyedévente számolja el a használatba vett (aktívált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzemből helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően.

A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti. Kivételt képeznek a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelheto immateriális javak és tárgyi eszközök.

- vagyoni értékű jogok	16%
- szellemi termékek	33%
- épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
- építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
- kivéve: számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
- járművek	20%

pénztár:
Az immateriális javak és tárgyi eszközök – kivéve a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelheto immateriális javakat és tárgyi eszközöket – értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján állapítja meg a

Amortizációs politika

EGÉSSÉGÉPÉNTÁRRA VONATKOZÓ SZÁMSZAKI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	
Létszám (fő)	2012. ÉV
Időszak elején	
18 730	
Időszak alatti változás	
2 084	
- Új belépő	
2 395	
- Átlépő más pénztárból	
14	
- Átlépő más pénztárba	
14	
- Elhalálozott	
25	
- Kilépő	
286	
- Egyéb megszűnés	
0	
Időszak végén összesen	
20 814	
- Ebből: szüneteltető	
0	

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2012-ben 1.509.484 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

Tagdíj jellegű bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	14 839	1,71%	3 693	0,24%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	226 231	26,04%	588 978	39,03%
Pénztártagok egyéb befizetései	229 351	26,40%	293 031	19,41%
Támogatóktól befolyt összegek	398 257	45,85%	623 782	41,32%
Összesen	868 678	100,00%	1 509 484	100,00%

99 % fedezeti alap	1 % működési alap	0 % likvid alap
--------------------	-------------------	-----------------

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történt:

Tartalék	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési tartalék	3 463	1,96%	9 497	5,04%
Fedezeti tartalék	172 761	97,93%	178 241	94,66%
Likviditási tartalék	202	0,11%	567	0,30%
Összesen	176 426	100,00%	188 305	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Logcím	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Athozott egyéni fedezet	840	0,48%	1 113	0,59%
Adóhatóság által átutalt összeg	131 552	74,56%	112 216	59,59%
Pénzügyi műveletek bevétele	41 589	23,57%	68 017	36,12%
Egyéb bevételek	2 445	1,39%	6 959	3,70%
Összesen	176 426	100,00%	188 305	100,00%

megoszlását a következő tábla mutatja:

Egészségpénztárunk különféle bevételeinek összege **188.305 eFt** volt, melynek

Tartalék	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési tartalék	110 310	12,70%	122 087	8,09%
Fedezeti tartalék	758 368	87,30%	1 387 397	91,91%
Likviditási tartalék	0	0,00%	0	0,00%
Összesen	868 678	100,00%	1 509 484	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Szolgáltatás	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Megnevezés
225 621	1 147 986	Egészségpénztári szolgáltatások összesen
225 031	1 144 227	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
4 967	173 568	ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése
596	6 231	gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása
12	149	közfürdő által nyújtott gyógykezelés
237	3 425	sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása
3	103	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések
219 210	960 168	egészségpénztár egészségügyi célú önszervező feladatainak ellátása körében nyújtott szolgáltatás
197 041	745 580	ebből: gyógyszer vételei árának kiegészítő önszervező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
22 042	209 998	gyógyászati segédesszköz vételei árának kiegészítő önszervező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
127	4 590	kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén
7	583	gyógyüdülés, egészségügyi üdülés
590	3 759	Éltemódjavító egészségpénztári szolgáltatások
0	0	ebből: természetgyógyászati szolgáltatások
1	11	rekreációs üdülés
85	2 254	sportesszközök vásárlásának támogatása
1	3	éltemódjavítást elősegítő kúrák
472	1 176	gyógyszer vételei árának az éltemódjavító önszervező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
31	315	gyógyászati segédesszköz vételei árának az éltemódjavító önszervező szolgáltatási körbe tartozó támogatása

Kilépés, át lépés, elhalálozás jogcímenen **7.095 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	113 773	100,00%	131 584	100,00%
- Tagdíjbevételek	13 744	12,08%	6 588	5,01%
- Tagok egyéb befizetései	6 994	6,15%	4 037	3,07%
- Adomány	89 572	78,73%	111 462	84,70%
- Egyéb bevételek	670	0,59%	6 406	4,87%
- Pénzügyi műveletek bevétele	1 208	1,06%	2 551	1,94%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	1 585	1,39%	540	0,41%
Működési ktg-ek és ráfordítások	95 985	100,00%	116 435	100,00%
- Anyagköltség	136	0,14%	288	0,25%
- Igénybe vett szolgáltatások	85 691	89,28%	100 502	86,31%
- Egyéb szolgáltatások (bankt/g)	1 462	1,52%	2 037	1,75%
- Személyi jellegű kiadások	8 303	8,65%	8 039	6,90%
- Beruházások	0	0,00%	2 510	2,16%
- Felügyleti díj	324	0,34%	380	0,33%
- Egyéb kiadások	14	0,01%	2 284	1,96%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	55	0,06%	395	0,34%
- Álcsoportosítás fedezeti alappa	0	0,00%	0	0,00%
Pénzüri tevékenység eredménye	17 788		15 149	

Működési alap tartaléka 2012. december 31-én: 79 265

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Logcím	Összeg (eFt)
Adminisztrációs és nyilvántartási díj	85 100
Postaköltség	2 746
Könyvizsgáloi díj	826
Telefon-internet költség	1 276
Ügyvédi díj	3 468
Marketing, hirdetés, reklám költségek	92
Rendszergazda szolgáltatási díjak	2 097
Tanulmány készítése	2 951
Informaticai audit költsége	1 715
Különféle egyéb szolgáltatások	231
ÖSSZESEN:	100 502

5. 2012. évi pénzügyi tervről való eltérés vizsgálata

Pénztárunk taglétszáma 1.186 fővel volt kevesebb a tervezett létszámhoz képest, időszakai növekedés 2.084 fő.

A tényleges bevétel 711 millió forinttal több a tervezett összeghez képest, a tagdíj jellegű bevételek 128 millió forinttal, a támogatások összege 521 millió forinttal, az adóvisszatérítések összege 28 millió forinttal, a befektetés eredménye 27 millió forinttal, az egyéb bevételek 7 millió forinttal voltak magasabbak.

Tényleges működési eredményünk 15.149 eft, amely a magasabb működési bevételeknek köszönhetően meghaladja a tervezett értéket.

A többletbevételeknek köszönhetően a fedezeti alap záró állománya jelentősen magasabb a pénzügyi tervben szereplő értéknel.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2012	22 000	20 814

Bevételek alakulása		
	Terv (eft)	Tény (eft)
2012. év	986 380	1 697 789

Működési költségek és bevételek alakulása		
	Terv (eft)	Tény (eft)
Bevételek	110 937	131 584
Költségek	110 829	116 435
Eredmény	108	15 149

Tartalék megnevezése		
	Terv (eft)	Tény (eft)
Fedezeti alap tartaléka	660 104	1 291 671
Likviditási alap tartaléka	11 441	11 911
Működési tartalék	50 108	81 725

6. Befektetések

A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok és pénzeszközök könyv szerinti értékének változása:

Könyv szerinti érték (eFt)				
	Záró	Nyitó	Változás	Záró
	2012.12.31.			2012.12.31.
Pénzeszközök	334 291	-227 512	106 779	
Diszkont Kincstárjegyek	138 496	254 093	392 589	
Magyar Államkötvények	500 341	386 749	887 090	
Összesen:	973 128	413 330	1 386 458	

7. Immateriális javak és tárgyi eszközök

- Bruttó érték alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
	2012.12.31.	2012.12.31.	2012.12.31.	2012.12.31.
Immateriális javak	4 200	4 200	0	0
- Vagyoni értékű jogok	4 200	4 200		0
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 672	0	1 414	5 086
Gépek, berendezések, felszerelések	2 086	754	1 096	2 428
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 750	754	1 096	2 092
- Egyéb gépek, berendezések	336	0	0	336
ÖSSZESEN:	9 958	4 954	2 510	7 514

- Értékcsökkenés alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2012.12.31.
Immateriális javak	3 864	4 200	336	0
- Vagyoni értékű jogok	3 864	4 200	336	0
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	477	0	74	551
Gépek, berendezések, felszerelések	1 302	754	525	1 073
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 115	754	476	837
- Egyéb gépek, berendezések	187	0	49	236
ÖSSZESEN:	5 643	4 954	935	1 624

8. Követelések részletezése

Jórcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Tagdíjkövetelések	86 736	76 524
Egyéb követelések	0	0
Összesen:	86 736	76 524

A tagdíjkövetelések a számviteli politikában meghatározottak szerint az egy évnel nem régebbi követeléseket tartalmazza.

9. Rövid lejáratu kötelezettségek részletezése

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	7 778	8 180
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	87	154
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	493	709
Letételezővel szemben kötelezettség	76	151
Tiszteletdíjak	258	261
Költségvetés fele fennálló kötelezettség	253	208
Kiküldetés miatti kötelezettség	71	272
Kártározás miatti kötelezettség	41 207	55 900
ÖSSZESEN:	50 223	65 835

10. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között függő bevételek szerepelnek 1.146 eFt értékben.

11. Pénztári tartalékok alakulása

Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
I. Egyéni számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltások nyitó állománya	42 106
Tőkeváltások tárgyévi változása	-23 049
Tőkeváltások záró állománya	19 057
Befektetett tartalék nyitó állománya	603 101
Befektetett tartalék tárgyévi változása	611 296
Befektetett tartalék záró állománya	1 214 397
Likviditási tartalék nyitó állománya	291 930
Likviditási tartalék tárgyévi változása	-214 656
Likviditási tartalék záró állománya	77 274
Egyéni számlák nyitó állománya	937 137
Egyéni számlák tárgyévi változása	373 591
Egyéni számlák záró állománya	1 310 728
II. Szolgáltatási számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltások nyitó állománya	0
Tőkeváltások tárgyévi változása	0
Tőkeváltások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likviditási tartalék nyitó állománya	0
Likviditási tartalék tárgyévi változása	0
Likviditási tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0
Szolgáltatási számlák záró állománya	0
Fedezeti alap nyitó állománya	937 137
Fedezeti alap tárgyévi változása	373 591
Fedezeti alap záró állománya	1 310 728

