

Kiegészítő melléklet
a Balzsam Egészségpénztár 2010. évi
éves beszámolójához

Általános rész.

A Pénztár 2001. május 5-én alakult, tevékenységét a Magyar Köztársaság teljes 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: 11731001-20667043

KSH száma: 18319925-6512-581-02

A pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált beszámolót a könyvvizsgáló jelentéssel együtt a PSZÁF által kiadott nyomtatványok felhasználásával, egy példányban, az üzleti évet követő május 31-ig a Felügyeletnek megküldi.

Az éves beszámolót 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 honlapunkon közzétesszük.

Általános adatok.

A pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű, kettős könyvvitel
Beszámoló formája: éves beszámoló

Jelen kiegészítő melléklet készült az üzleti évről, melynek időtartama a 2010. naptári év.

Beszámolási időszak: 2010. január 1-től 2010. december 31-ig.

A Pénztár kiegészítő tevékenységet 2010. évben nem végzett. 2010. december 31-én 606 fő záró taglétszámmal és 41.130 e Ft vagyonnal rendelkezünk. Pénztárunk kiegyensúlyozott gazdálkodás mellett kis mértékű veszteséggel zárta az évet, melynek eredménye 2.453.e Ft veszteség, (fedezeti alap vesztesége 2.358 e Ft , működési alap vesztesége 95e Ft). Működési tartalékunk záró állománya 3.260e Ft volt.

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása a beszámolási évben a következő :

Pénztári befizetések	Fedezeti	működési	likviditási
0-200 000 között	93 %	6 %	1 %
200.001-300,000	94%	5%	1%
300.001- től	95 %	4%	1%

A ki-és belépési díjat 2010. január 1-jétől megszüntettük.

A fent említett felosztási arány nem vonatkozik az APEH által visszautalt adójóváírásra, amely kizárólag a fedezeti alapba, az egyéni számlákra kerül.

Az éves beszámoló 2010. december 31-i fordulónappal készült.

A beszámoló tartalmazza a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, a befektetések hatékonyságát, a tagi befizetések alakulását.

Az éves eredményt alapok szerinti megoszlásban is bemutatjuk.

A pénztár számviteli politikájának alapelve, hogy olyan számviteli rendszer működjön, melynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó pénztári jelentések és beszámolók készüljenek.

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

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

A hozamot az egyéni számlák napi záróegyenlegei arányában osztjuk szét az alapok és egyéni számlák között.

A pénztártagok egyéni egészség számlájáról az alapszabályban rögzített szolgáltatásokat az egyes szolgáltatásokra előírt összeg nagyságáig finanszírozza, illetve számolja el a pénztár.

2010. évben adóköteles szolgáltatást nem számoltunk el.

A mérlegben valamennyi eszközt és forrást könyv szerint értéken számolunk el.

Mérleg-eszközök

Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a pénztár 2009. évi mérlege záró állományának adataival.

A pénztár eszközeinek értéke összesen: 41.198e Ft.

Befektetett eszközök

2010. évben a Pénztár tulajdonában értékkel rendelkező immateriális javak és tárgyi eszközök nem voltak.

Forgó eszközök

A forgó eszközök értéke /ideértve a pénztártagokkal, a munkáltatói tagokkal szembeni követeléseket / 41.198 e Ft volt.

Követelések

A tagdíj- és egyéb követeléseket a mérlegben nyilvántartási értéken szerepeltetjük. A pénztár fordulónapi követeléseinek összege 73e Ft, amelyből a tagdíjkövetelés összege 68 e Ft.

Befektetett értékpapírunk 2010. évben nem volt.

Pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámla kivonatokkal és a házipénztárral egyezően 41.125e Ft.

Pénzeszközök Ft-ban:

Házipénztár	495.543 Ft
Bankbetétek	35. 905.794 Ft
Pénzforgalmi számla	4.723.719 Ft
Összesen	41.125.056 Ft

Mérleg - Források

A pénztár mérlegében a források értéke 41.198 e Ft, amely a saját tőkét és a tartalékokat tartalmazza.

Fedezeti alap tartalék az alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző években képzett fedezeti alap maradványát, melynek összege 43.583 e FT volt.

A fedezeti alap bevétele a pénztártagok egyéni egészségszámláján a pénztári szolgáltatások fedezetére szolgál.

A fedezeti alap a beszámolási időszak végén 2. 358e Ft-tal volt kevesebb, mint az előző év végén.

Működési és likviditási alap.

Működési alap tartaléka az alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben képzett működési alap maradványát.

A likviditási alapot közgyűlési határozat alapján átvezettük a működési alapba.

A két alap összevezetése folytán az év végi működési alapunk 95 e Ft csökkenést mutat.

Nyilvántartásunk alapján a záró működési alapunk /3.355e Ft induló - 95 e Ft csökkenés/ 3.260 e Ft.

A kötelezettségek, (rövidlejáratú kötelezettségek, egyéb passzív pénzügyi elszámolások) fordulónapi egyenlege: 0 Ft

A Balsam Egészségpénztár működésére ható tényezők.

Az egészségpénztár 2010. évben 2.628e Ft működési és 417 e Ft likviditási tartalék bevételt ért el, a működési kiadások összege 3.140 e Ft volt.

Működési alap bevételei.

	2009. év	2010.év	vált.	index
	ezer Ft-ban			%
Tagok által fizetett tagdíj	886	830	- 56	93.68
Munk.tagok által fiz.tagdíj	2.392	1.718	-674	71.82
Támogatóktól befolyt összeg	0	80	+ 80	-
Összesen	3.278	2.628	- 650	80.17
átcsoportosított likvid.alapból	523	417	- 106	79.73
Összesen	3.801	3.045	- 756	80.11

A pénztár 2010. évi működési bevétele 650e Ft-tal, átcsoportosítás után 756 e Ft-tal volt kevesebb az előző évinél.

Működési célú költségek ráfordítások

Megnevezés	2009. év e Ft-ban	2010. év	vált.	index %
Anyag jell. ráford.	1. 003	932	- 71	92.92
Szem jell. ráford.	2. 253	2.093	- 160	92.90
Kis értékű tárgyi eszközök	0	52	+ 52	-
Felügyeleti díj	45	63	+ 18	140.00
Egyéb kiadások	493	0	- 493	-
Összesen	3.794	3.140	- 654	82.76

Fedezeti alap bevételei

Megnevezés	2009. év e Ft-ban	2010. év	vált	index %
Tagok által fizetett tagdíj	14.260	13.678	- 582	95.92
Munkáltatói tagdíj	35.042	26.149	- 8.893	74.62
Tag nyilv.alp.APEH-től	4.391	4.514	+ 123	102.80
Fedezeti alap bevétele összesen	53.693	44.341	-9.351	82.58

A fedezeti célú bevételek összege 44.341e Ft, az előző évi bevételhez képest 9.351 e Ft-tal kevesebb.

A csökkenés oka, hogy a legnagyobb munkáltatói tag áttért a cafetériára. A dolgozók étkezési jegyet kértek nagyobb összegben egészségpénztári befizetés helyett.

Fedezeti alap kiadásai

Megnevezés	2009. év e Ft-ban	2010. év	vált	index %
Szolgáltatások kiadásai	46.320	46.332	+ 12	100.03
Tagoknak visszatérített összeg	1.847	367	- 1480	19.87
Kiadás összesen	48.167	46.699	-1.468	96.95

A fedezeti alap kiadásai az előző évhez képest 1.468 e Ft-tal csökkentek.

A fedezeti alap eredménye

	2009. év	2010. év	vált	index
	ezer Ft			%
Fedezeti alap bevételei	53.693	44.341	- 9.352	82.58
Fedezeti alap kiadásai	48.167	46.699	- 1.468	96.95
Fedezeti alap eredményei	5.526	- 2.358	- 7.884	-

Likviditási alap bevételei.

Megnevezés	2009. évi	2010. évi	vált	index
	ezer Ft			%
Tagok által fizetett tagdíj	151	146	- 5	96.68
Munkáltatók által fizetett tagdíj	372	271	-101	72.85
Összesen	523	417	-106	79.73

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

Bevételek tartalékok közötti megosztása.

Megnevezés	2009. évi	2010.	évi	vált
index	ezer Ft			%
Fedezeti alapok bevételei	53.693	44.341	- 9.352	82.58
Működési alap bevételei	3.278	2.628	- 650	80.17
Likviditási alap bevételei	523	417	- 106	79.73
Bevételek összesen	57.494	47.386	-10.108	82.41

Pénztári kiadások alakulása.

Megnevezés	2009. évi ezer Ft		2010. évi vált vált. %	
Szolgáltatások kiadásai	46.320	46.332	+ 12	100.03
Tagoknak visszatérített összeg	1.847	367	- 1.480	19.87
Anyag jellegű kiadások	1.003	932	- 71	92.92
Személyi jellegű ráfordítások	2.253	2.093	- 160	92.90
Kis értékű tárgyi eszközök	0	52	+ 52	-
Felügyeleti díj	45	63	+ 18	140.00
Egyéb kiadások	493		- 493	-
Kiadások összesen	51.961	49.839	- 2.122	95.92

Kiadások tartalékok közötti megosztása.

Megnevezés	2009. évi ezer Ft	2010. évi	vált	index %
Fedezeti alap kiadásai	48.167	46.699	-1.468	96.95
Működési alap kiadásai	3.794	3.140	- 654	82.76
Likviditási alap kiadásai	0	0	0	0
Összes kiadások	51.961	49.839	-2.122	95.92

Likviditási alapnál kiadás nem volt.

2010. évi összesített eredmény

Megnevezés	2009. évi ezer Ft	2010. évi	vált	index %
Fedezeti alap eredménye	+5.526	-2.358	- 7.884	-
Működési alap eredménye	7	- 95	- 102	-
14.28				
Likviditási alap eredménye	0	0	0	0
Összesen	+5.533	-2.453	-7.986	-

Pénztári alapok tartalékai.

Megnevezés index	2009. évi	2010. évi	vált	
	ezer Ft		%	
Fedezeti alap	40.228	37.870	-2.358	94.14
Működési alap	3.355	3.260	- 95	97.17
Összesen	43.583	41.130	-2.453	94.37

Az alapok összege 2010. évben 2.453e Ft-tal csökkent az előző évi záró állományhoz képest.

A pénztár befektetési politikája

A befektetési politika alapvető célkitűzése volt, hogy minimális kockázat mellett a legmagasabb hozamot realizáljunk.

A hozamot alapok között, a fedezeti alapon belül egyéni egészségpénztári számlákra osztottuk fel, a napi záróegyenlegek alapján.

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

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számoltuk el.

A pénztártagok létszámának alakulása

A pénztári taglétszám az elmúlt évben gyakorlatilag nem változott. A záró állomány három fővel volt magasabb, mint a nyitó. A pénztári tagok száma 2010. december 31-én 610 fő volt.

Pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások.

A pénztártagok és közeli hozzátartozóik 8.471db szolgáltatást vettek igénybe 46.332e Ft értékben 2010. évben.

A szolgáltatások értékének 64%-a gyógyszer, 21%-a gyógyászati segédeszköz vásárlás, 12%-a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatás volt.

2009 évben adóköteles szolgáltatás nem volt.

Igénybevett szolgáltatások az darabszáma és értéke

Megnevezés	2009. évi		2010. évi	
	db	Ft	db	Ft
Gyógyszer	6881	27.309	7366	29.572
Táppénz	24	700	8	171
Egészségügyi szolgált.	243	6.000	232	5.490
Gyógyászati segédeszköz	664	10.076	671	10.042
Gyógyüdülés	5	386	3	114
Gyógyteráp. kezelés	0	0	5	7
Sortevékenységhez kapcs.kiad.	236	1.849	186	936
Összesen	8.053	46.320	8.471	46.332

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 5.470 Ft volt.

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

Az egészségpénztár könyvelését egy fő teljes munkaidőben foglalkoztatott és egy fő rész munkaidőben foglalkoztatott alkalmazott végzi.

2010. évben személyi jellegű ráfordítások 2.093e Ft volt, szemben a 2009.évi 2.253 eFT-tal.

A személyi jellegű kiadások a következőképpen oszlottak meg:

Bérkiadások	1.198.- e Ft
Szem.jell.egyéb kifizetések	481.- e Ft
Bérbírálat	414.- e Ft

A beszámolási időszakban az IT és EB tagoknak bérjellegű kifizetés nem volt.

Pécs, 2011. március 28.

.....
IT elnök