

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1., Bevezető

Az **ADOSZT Adó- és Pénzügyi Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára** (rövidített neve: ADOSZT Egészségpénztár) 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: M&Silver Könyvvizsgáló Kft. sz. 000215

Természetes személy: Csányi Mihályné MKVK sz. 003088

| | |
|---------------------------------|--|
| Bankszámlavezető pénzügyintézet | Kereskedelmi és Hitelbank Rt |
| Letétkezelő pénzügyintézet | HVB Bank Hungary Rt |
| Vagyonkezelők | K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt |
| Adminisztrációt végző szervezet | TLM-EPT Pénztárszolgáltató Kft |

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

| | |
|----------------------------|-----------------------|
| Igazgatótanács | |
| Elnök: | Michalkó Péter |
| Tagok: | Dirner 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 az ADOSZT Egészségpénztárnál (továbbiakban: pénztár) olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós 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 önszegélyező 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. törvénnyel módosított 1993. évi XCVI. törvény
- c) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet
- d) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól” szóló többször módosított 268/1997. (XII. 22.) 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, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságáról, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesüléséről, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően a kettős könyvvitel rendszerében vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

Könyvvezetés módja

A pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében 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. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót két példányban, legkésőbb az üzleti évet követő május 31-ig a pénztár megküldi a Felügyeletnek.

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.

Amortizációs politika

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

| | |
|---|-------|
| - 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% |

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

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

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

Könyvvizsgálat, közzététel

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

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

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

EGÉSZSÉGPÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

| Taglétszám alakulása | Létszám (fő) |
|--------------------------------|---------------|
| | 2008. ÉV |
| Időszak elején | 14 595 |
| <i>Időszak alatti változás</i> | 1 519 |
| - Új belépő | 1 930 |
| - Átlépő más pénztárból | 17 |
| - Átlépő más pénztárba | 19 |
| - Elhalálozott | 12 |
| - Kilépő | 397 |
| - Egyéb megszűnés | 0 |
| Időszak végén összesen | 16 114 |
| - Ebből: szüneteltető | 8 |

2. Bevételek

Az egészségpénztár tagdíj jellegű bevétele 2008-ban 535.311 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

Tagdíj jellegű bevételek megoszlása jogcímenként

| Jogcím | eFt | %-os megoszlásban |
|------------------------------------|----------------|-------------------|
| Pénztártagok által fizetett tagdíj | 404 | 0,08% |
| Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 79 788 | 14,90% |
| Pénztártagok egyéb befizetései | 143 265 | 26,76% |
| Támogatóktól befolyt összegek | 311 854 | 58,26% |
| Összesen | 535 311 | 100,00% |

A befizetések tartalékképzés szerinti megoszlása

| Tartalék | eFt | %-os megoszlásban |
|----------------------|----------------|-------------------|
| Működési tartalék | 127 654 | 23,84% |
| Fedezeti tartalék | 405 417 | 75,74% |
| Likviditási tartalék | 2 240 | 0,42% |
| Összesen | 535 311 | 100,00% |

Egészségpénztárunk különféle bevételeinek összege 237.583 eFt volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

| Jogcím | Fedezeti alap | Működési alap | Likviditási alap | eFt |
|---|----------------|---------------|------------------|------------|
| Áthozott egyéni fedezet | 899 | | | |
| Adóhatóság által átutalt összeg (visszatérítés) | 168 064 | | | |
| Pénzügyi műveletek bevétele | 62 004 | 1 958 | | 92 |
| Egyéb bevételek | 52 | 4 408 | | 106 |
| Összesen | 231 019 | 6 366 | | 198 |

A működési alap egyéb bevételeiből 4.154 eFt, a likviditási alap egyéb bevételeiből a teljes összeg a tagdíjat nem fizető tagoktól levont büntető hozam.

2008-ban az alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történt:

| 2004. Júl. 01-től (Havi befizetés) | | | | |
|---|--------------------|--------------------|-----------------------|------------------|
| Befizetés mértéke (Ft) | Fedezeti tart. (%) | Működési tart. (%) | Likviditási tart. (%) | Min. tagdíj (Ft) |
| 500-ig | 20 | 78 | 2 | 500 |
| 500 felett | 95 | 4,5 | 0,5 | |
| 1500 adomány * | 100 | 0 | 0 | |
| * Csak az APEH dolgozói kapják, rájuk vonatkozik. A Hivatal rendelkezése. | | | | |

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

| Megnevezés | Szolgáltatási kiadás (eFt) | Szolgáltatás esetszáma (db) |
|---|----------------------------|-----------------------------|
| Egészségpénztári szolgáltatások összesen | 531 503 | 68 128 |
| Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások | 522 567 | 65 141 |
| társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése | 63 783 | 2 338 |
| otthoni gondozás támogatása | 214 | 4 |
| gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása | 3 414 | 344 |
| közfürdő által nyújtott gyógykezelés | 42 | 5 |
| vak személyekkel kapcsolatos ellátások | 0 | 0 |
| megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása | 0 | 0 |
| sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása | 5 452 | 467 |
| szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések | 0 | 0 |
| egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás | 447 487 | 61 942 |
| - ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása | 324 309 | 53 053 |
| - ebből: gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása | 119 193 | 6 507 |
| - ebből:kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén | 402 | 33 |
| - ebből:hátramaradottak segélyezése halál esetén | 0 | 0 |
| - ebből:vizitdíj | 3 231 | 2 235 |
| - ebből:kórházi ápolási díj | 352 | 114 |
| gyógyüdülés, egészségügyi üdülés | 2 175 | 41 |
| Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások | 8 936 | 2 987 |
| természetgyógyászati szolgáltatások | 0 | 0 |
| rekreációs üdülés | 334 | 9 |
| sporteszközök vásárlásának támogatása | 1 391 | 44 |
| életmódjavítást elősegítő kúrák | 1 | 1 |
| gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása | 7 194 | 2 930 |
| gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása | 16 | 3 |

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **8.439 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

| | eFt | |
|--|----------------|----------------|
| Működési célú bevételek | 134 020 | 100,00% |
| - Tagdíjbevételek | 61 256 | 45,71% |
| - Tagok egyéb befizetései | 6 440 | 4,81% |
| - Adomány | 59 958 | 44,73% |
| - Egyéb bevételek | 254 | 0,19% |
| - Pénzügyi műveletek bevétele | 1 958 | 1,46% |
| - Tagdíjat nem fizetők büntető hozama | 4 154 | 3,10% |
| Működési ktg-ek és ráfordítások | 79 718 | 100,00% |
| - Anyagköltség | 265 | 0,33% |
| - Igénybe vett szolgáltatások | 68 156 | 85,50% |
| - Egyéb szolgáltatások (bankktg) | 1 408 | 1,77% |
| - Személyi jellegű kiadások | 9 323 | 11,69% |
| - Beruházások | 115 | 0,14% |
| - Felügyeleti díj | 254 | 0,32% |
| - Egyéb kiadások | 60 | 0,08% |
| - Pénzügyi műveletek ráfordításai | 137 | 0,17% |
| Pénztári tevékenység eredménye | 54 302 | |
| Működési alap tartaléka 2008. december 31-én: | 79 648 | |

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

| Jogcím | Összeg (eFt) |
|---------------------------------------|---------------|
| Adminisztrációs és nyilvántartási díj | 55 516 |
| Postaköltség | 1 896 |
| Könyvvizsgálói díj | 780 |
| Telefonköltség | 615 |
| Internet szolgáltatás díja | 172 |
| Ügyvédi díj | 2 016 |
| Marketing, hirdetés, reklám költségek | 92 |
| Rendszergazda szolgáltatási díjak | 2 735 |
| Szervezési feladatok díja | 2 002 |
| Kártyagyártás költsége | 1 344 |
| Különféle egyéb szolgáltatások | 988 |
| ÖSSZESEN: | 68 156 |

5. 2008. évi pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Pénztárunk taglétszáma 2.114 fővel emelkedett a tervezett létszámhoz képest. 2008. évben taglétszámunk 1.519 fővel emelkedett a 2007. évi záró létszámhoz képest.

A bevételek alakulásánál 43,13 %-os emelkedés látható, a tényleges bevételek 232.894 E Ft-al haladták meg a tervezett összeget.

Tényleges működési eredményünk 54.302 eFt, mely 53.674 eFt-al magasabb a tervezett eredményhez képest. A terv és tényadat jelentős eltérésének oka, hogy a Hivataltól 2008-ban 59.958 eFt működési támogatást kaptunk, mellyel a 2008. évi terv készítésénél nem számoltunk.

A fedezeti és likviditási alap a tervhez képest 206.721 eFt-al növekedett.

| Taglétszám alakulása (fő) | | |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| | Terv | Tény |
| Záró 2008 | 14 000 | 16 114 |

| Bevételek alakulása | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| | Terv (eFt) | Tény (eFt) |
| 2008. év | 540 000 | 772 894 |

| Működési költségek és bevételek alakulása | | |
|--|-------------------|-------------------|
| | Terv (eFt) | Tény (eFt) |
| Bevételek | 70 656 | 134 020 |
| Költségek | 70 028 | 79 718 |
| Eredmény | 628 | 54 302 |

| Tartalék megnevezése | Terv (eFt) | Tény (eFt) |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Fedezeti alap tartaléka | 542 557 | 748 704 |
| Likviditási alap tartaléka | 10 719 | 11 293 |

6. Befektetések

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

| | Könyv szerinti érték (eFt) | | |
|-------------------------|----------------------------|----------------|----------------|
| | Nyitó | Változás | Záró |
| Pénzeszközök | 137 879 | -34 312 | 103 567 |
| Diszkont Kincstárjegyek | 388 844 | 325 055 | 713 899 |
| Magyar Államkötvények | 173 423 | -173 423 | 0 |
| Összesen: | 700 146 | 117 320 | 817 466 |

7. Immateriális javak és tárgyi eszközök

– Bruttó érték alakulása

Adatok eFt-ban

| | Nyitó | Csökkenés | Növekedés | Záró |
|---|--------------|-----------|------------|--------------|
| Immateriális javak | 4 310 | 0 | 0 | 4 310 |
| - Vagyon értékű jogok | 4 310 | | | 4 310 |
| Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 3 673 | | | 3 673 |
| Gépek, berendezések, felszerelések | 512 | 94 | 108 | 526 |
| - Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések | 0 | 0 | | 0 |
| - Egyéb gépek, berendezések | 512 | 94 | 108 | 526 |
| ÖSSZESEN: | 8 495 | 94 | 108 | 8 509 |

– **Értékcsökkenés alakulása**

Adatok eFt-ban

| | Nyitó | Csökkenés | Növekedés | Záró |
|---|--------------|------------------|------------------|--------------|
| Immateriális javak | 1 242 | 0 | 689 | 1 931 |
| - Vagyoni értékű jogok | 1 242 | | 689 | 1 931 |
| Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 184 | 0 | 74 | 258 |
| Gépek, berendezések, felszerelések | 209 | 94 | 71 | 186 |
| - Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések | 0 | 0 | | 0 |
| - Egyéb gépek, berendezések | 209 | 94 | 71 | 186 |
| | | | | |
| ÖSSZESEN: | 1 635 | 94 | 834 | 2 375 |

8., Követelések részletezése

Adatok eFt-ban

| Jogcím | Összeg |
|---|---------------|
| Pénztárogokkal szembeni tagdíjkövetelés | 11 651 |
| Munkáltatói taggal szembeni tagdíjkövetelés | 2 602 |
| APEH adomány követelések | 5 044 |
| Értékpapír eladásból származó követelés | 25 086 |
| | |
| Összesen: | 44 383 |

A tagdíjkövetelések és adomány követelések a számviteli politikában meghatározottak szerint az egy évnél nem régebbi követeléseket tartalmazza.

9. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Adatok eFt-ban

| Jogcím | Összeg |
|--|--------------|
| Szállítókkal szembeni kötelezettség | 6 451 |
| Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség | 41 |
| Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség | 590 |
| Letétkezelővel szembeni kötelezettség | 84 |
| Költségvetés felé fennálló kötelezettség | 307 |
| Kiküldetés miatti kötelezettség | 584 |
| Egészségbiztosítási felügyelettel szembeni kötelezettség | 10 |
| Bankszámla negatív egyenlege miatti kötelezettség | 26 |
| | |
| ÖSSZESEN: | 8 093 |

10. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között függő bevételek szerepelnek.

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 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 4 852 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | 3 333 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 8 185 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 562 267 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 151 632 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 713 899 |
| Likviditási tartalék nyitó állománya | 102 442 |
| Likviditási tartalék tárgyévi változása | -67 637 |
| Likviditási tartalék záró állománya | 34 805 |
| Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10) | 669 561 |
| Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11) | 87 328 |
| Egyéni számlák záró állománya | 756 889 |
| II. Szolgáltatási számlák | |
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 0 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | 0 |
| Tőkeváltozások 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 (16+19+22+25) | 0 |
| Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26) | 0 |
| Szolgáltatási számlák záró állománya | 0 |
| Fedezeti alap nyitó állománya (13+28) | 669 561 |
| Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29) | 87 328 |
| Fedezeti alap záró állománya | 756 889 |

Működési alap tartaléka

| Megnevezés | Összeg (eFt) |
|---|---------------|
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 6 568 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | 3 415 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 9 983 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 0 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 0 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 0 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 25 346 |
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 54 302 |
| Likvid tartalék záró állománya | 79 648 |
| Működési alap nyitó állománya | 31 914 |
| Működési alap tárgyévi változása | 57 717 |
| Működési alap záró állománya: | 89 631 |

Likviditási alap tartaléka

| Megnevezés | Összeg (eFt) |
|--|---------------|
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 204 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | 81 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 285 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 0 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 0 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 0 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 8 908 |
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 2 385 |
| Likvid tartalék záró állománya | 11 293 |
| Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10) | 9 112 |
| Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11) | 2 466 |
| Likviditási alap záró állománya | 11 578 |

A pénztár 2008. évben a következő alapok közötti rendezést hajtotta végre (Ft-ban):

| | |
|---|------------------|
| Függő tételek azonosításakor jóváírt hozam fedezeti alap javára | 44 820 |
| Negatív számlák rendezése fedezeti alap javára | 7 385 |
| Tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam működési alap javára | 4 153 586 |
| Tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam likviditási alap javára | 106 363 |

12. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása (adatok eFt-ban)

| Fedezeti alap | | |
|---|----------------|----------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 65 | 0,01% |
| Munkáltatói tagdíj | 17 341 | 2,72% |
| Támogatások | 251 896 | 39,58% |
| Tagok egyéb befizetései | 136 115 | 21,39% |
| Pénzügyi műveletek bevétele | 62 004 | 9,74% |
| Egyéb bevételek | 951 | 0,15% |
| Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | 168 064 | 26,41% |
| Összesen: | 636 436 | 100,00% |
| Likviditási alap | | |
| Tagok által fizetett tagdíj | 9 | 0,37% |
| Munkáltatói tagdíj | 1 521 | 62,39% |
| Támogatások | 0 | 0,00% |
| Tagok egyéb befizetései | 710 | 29,12% |
| Pénzügyi műveletek bevétele | 92 | 3,77% |
| Egyéb bevételek | 106 | 4,35% |
| Összesen: | 2 438 | 100,00% |
| Működési alap | | |
| Tagok által fizetett tagdíj | 330 | 0,25% |
| Munkáltatói tagdíj | 60 926 | 45,46% |
| Támogatások | 59 958 | 44,73% |
| Tagok egyéb befizetései | 6 440 | 4,81% |
| Pénzügyi műveletek bevétele | 1 958 | 1,46% |
| Egyéb bevételek | 4 408 | 3,29% |
| Összesen: | 134 020 | 100,00% |

Költségek megoszlása (adatok eFt-ban)

| | | |
|--------------------------------|---------------|----------------|
| Anyagjellegű ráfordítások | 69 829 | 87,60% |
| Személyi jell. ráfordítások | 9 323 | 11,69% |
| Felügyeleti díj | 254 | 0,32% |
| Beruházások, felújítások | 115 | 0,14% |
| Egyéb költségek, ráfordítások | 60 | 0,08% |
| Pénzügyi műveletek ráfordítása | 137 | 0,17% |
| | | |
| Összesen: | 79 718 | 100,00% |

13. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

A beszámolási időszakban a pénztárnak alkalmazottai nem voltak.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

| Jogcím | Összeg (eFt) |
|-------------------------|--------------|
| Tiszteletdíjak | 4 997 |
| Kiküldetési költségek | 2 605 |
| Reprezentációs kiadások | 183 |
| Bérfeladások | 1 538 |
| | |
| ÖSSZESEN: | 9 323 |

14. Tájékoztató kiegészítések

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

Hozamfelosztás pénztárunknál negyedévente történik az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

Budapest, 2009. április 27.

Michalkó Péter
IT Elnök
ADOSZT Egészségpénztár