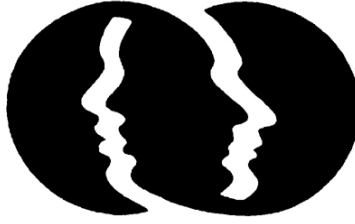


**ADOSZT**



**EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

## **ÜZLETI JELENTÉS**

**Az ADOSZT Egészségpénztár 2008. évi éves beszámolójához**

**2009. április 27.**

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

*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.

**Könyvvizsgáló:** M&Silver Könyvvizsgáló Kft.

**Természetes személy:** Csányi Mihályné MKVK sz. 003088

**Adminisztrációt végző szervezet:** TLM-EPT Pénztárszolgáltató Kft

### Az Egészségpénztár tisztségviselői:

<b>Igazgatótanács</b>	
Elnök:	<b>Michalkó Péter</b>
Tagok:	<b>Dirner Miklós</b>
	<b>Fejes Péterné</b>
<b>Ellenőrző Bizottság</b>	
Elnök:	<b>Kiss Ferenc</b>
Tagok:	<b>Pósa Attiláné</b>
	<b>Nemes István</b>

## GAZDASÁGI KÖRNYEZET

Az önkéntes egészségpénztár **alapfeladata** - a törvény alapján - az egészség védelmét szolgáló programok szervezése és finanszírozása, egészségügyi szolgáltatások megvásárlása. Ezek mellett, az egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatokat is elláthat, úgymint: a gyógyszer és gyógyászati segédeszközök árának támogatását, a pénztártag betegség miatti keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlását, valamint a pénztártag halála esetén a hátramaradottak támogatását.

Az önkéntes egészségpénztárak működési elve eltér a nyugdíjpénztárakétól, hiszen nem a nyugdíjkorra való tartalékképzést segítik elő, hanem az egészséges életmódra ösztönöznek, ennek megfelelően a tagság idején az egyéni számlán jóváírt összeg – a törvény adta lehetőségek között – bármikor, akár teljes egészében felhasználható.

Az önkéntes egészségpénztár szolgáltatásait **rendszeres tagdíjbefizetésekből**, egyéni számlavezetés alapján szervezi, finanszírozza, illetve nyújtja. A tagdíj fizetését a munkáltató, a törvényben meghatározott szabályok szerint, munkáltatói hozzájárulás jogcímen részben vagy egészben átvállalhatja.

A pénztár Közgyűlése dönt a minden pénztártagra kötelezően előírt, ún. **egységes tagdíj** nagyságáról, amelyet minden pénztártagnak egységesen fizetnie kell. A tagok megszabhatják, hogy milyen gyakorisággal (havi, negyedéves, éves) fizetik tagdíjukat, ill. lehetőségük van **eseti befizetésekre** (többlétfizetésre) is.

Az egészségpénztári tagok befizetései három tartalékba kerülnek:

- **fedezeti tartalék**, amely a tag **egyéni egészség számlájára** (egyéni számla) jut, amelyből az egészségügyi célú szolgáltatások finanszírozása történik,
- **működési**, amelyből a pénztár a működési költségeit finanszírozza,
- **likviditási tartalék**, amely az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és a két másik alap általános tartalékkaként szolgál.

### *Pénztárunk taglétszáma*

Pénztárunk taglétszáma 2.114 fővel növekedett a tervezett létszámhoz képest. A 2007-es záró létszámadatokhoz képest taglétszámunk 1.519 fővel emelkedett.

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

### *Bevételek, szolgáltatási kiadások*

Egészségpénztárunk tagdíj jellegű bevételei 2008-ban:

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%
<b>Összesen</b>	<b>535 311</b>	<b>100,00%</b>

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%
<b>Összesen</b>	<b>535 311</b>	<b>100,00%</b>

2008-ban befolyt tagdíjbevételünk 2.329 eFt-al volt magasabb a 2007. évi bevételhez képest.

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

<b>2004. Júl. 01-től (Havi befizetés)</b>				
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.				

Szolgáltatásokra 2008-ban 131.159 eFt-al többet fizettünk ki tagjainknak, mint 2007-ben. A kiadások jelentős része, 83,44 %-a gyógyszer és gyógyászati segédeszközök megvásárlásának támogatása.

## Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként 2008-ban

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>531 503</b>	<b>68 128</b>
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>522 567</b>	<b>65 141</b>
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 keresőképтелenség 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
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>8 936</b>	<b>2 987</b>
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

## Vagyon, portfólió

Egészségpénztárunk vagyona 147.405 eFt-al emelkedett 2008. év folyamán, mérleg főösszeg 2008. december 31-én 868.116 eFt volt.

A pénztár eszközeinek 82,24 %-át alkotják értékpapírok, melyek Diszkont kincstárjegyek. A pénzeszközök 11,93 %-os arányt képviselnek az összes eszközből.

Az egészségpénztári működés szempontjából az állampapírokba történő befektetés a legmegfelelőbb, a megfelelő hozam, az alacsony kockázat, és a likviditás miatt. A Pénztár a jövőben is ezt a befektetési formát preferálja

### ADOSZT Egészségpénztár tartalékainak alakulása (eFt)

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
<b>Tartalékok</b>	<b>698 963</b>	<b>839 645</b>
<b><i>I. Fedezeti alap tartaléka</i></b>	<b><i>664 709</i></b>	<b><i>748 704</i></b>
Egyéni számlák befektetett tartaléka	562 267	713 899
Egyéni számlák szabad tartaléka	102 442	34 805
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0
<b><i>II. Működési alap tartaléka</i></b>	<b><i>25 346</i></b>	<b><i>79 648</i></b>
Befektetett működési tartalék	0	0
Likvid működési tartalék	25 346	79 648
<b><i>III. Likviditási alap tartaléka</i></b>	<b><i>8 908</i></b>	<b><i>11 293</i></b>
Befektetett likviditási tartalék	0	0
Szabad likviditási tartalék	8 908	11 293

A tartalékok 2008. év végi állománya 140.682 eFt-tal haladja meg az előző év végi értéket, ez 20,13 %-os növekedést jelent. A tartalékok év végi állományának 85,02 %-a volt befektetve.

## Működési eredmény

### ADOSZT Egészségpénztár működési eredményének alakulása 2008-ban

	eFt	
<b>Működési célú bevételek</b>	<b>134 020</b>	<b>100,00%</b>
- 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%
<b>Működési ktg-ek és ráfordítások</b>	<b>79 718</b>	<b>100,00%</b>
- 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%
<b>Pénztári tevékenység eredménye</b>	<b>54 302</b>	
<b>Működési alap tartaléka 2008. december 31-én:</b>	<b>79 648</b>	

2008-ban pénztárunknak alkalmazottai nem voltak. A személyi jellegű kiadások között tiszteletdíjak és járulékaik, kiküldetési költségek és reprezentációs kiadások kerültek elszámolásra.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Tiszteletdíjak	4 997
Kiküldetési költségek	2 605
Reprezentációs kiadások	183
Bérráfordítások	1 538
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>9 323</b>

## **TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**

2008. évi működésünk alapján megállapítható, hogy az ADOSZT Egészségpénztár tevékenysége sikeres volt a tavalyi évben. A pénztár vezetése fontos feladatának tekinti a pénztár által nyújtott szolgáltatások színvonalának folyamatos fejlesztését, a pénztártagok vagyonának gyarapítását.

Budapest, 2009. április 27.

Michalkó Péter  
IT Elnök  
ADOSZT Egészségpénztár