

Az Egészség- és önszegélyező pénztárak éves beszámolóí és üzleti jelentései feldolgozásának tapasztalatai

Kovácsné Hegyi Éva
főosztályvezető-helyettes
2012. március 12.



Az éves beszámolókra vonatkozó általános szabályok

- **a pénztárak az éves beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal kötelesek elkészíteni, ezzel egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni**
- **május 31-ig meg kell küldeni a Felügyeletnek**
 - **az éves beszámoló részét képező**
 - ❖ **mérleget,**
 - ❖ **eredménykimutást,**
 - ❖ **kiegészítő mellékletet**
 - **a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását tartalmazó könyvvizsgálói jelentést**
 - **biztosításmatematikai mellékletet**

- **Az éves beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutást és kiegészítő mellékletet a hely és a dátum feltüntetésével az igazgatótanács elnöke köteles aláírni.**

Ezzel összefüggésben is voltak hibák az előző évi éves beszámolók feldolgozása során.

Adatszolgáltatási fejelem

- **papír alapon nem küldött éves beszámolót**
 - ❖ 3 egészségpénztár
 - ❖ 1 önsegélyező pénztár
- **késedelmesen küldték meg papír alapon az éves beszámolókat**
 - ❖ 12 egészségpénztár
 - ❖ 2 önsegélyező pénztár
- **biztosításmatematikai statisztikai jelentést**
 - nem küldött papír alapon**
 - ❖ 13 egészségpénztár
 - ❖ 4 önsegélyező pénztár
 - késve küldték meg**
 - ❖ 8 egészségpénztár
 - ❖ 1 önsegélyező pénztár

A pénztárak kiegészítő mellékleteinek és üzleti jelentéseinek vizsgálata

- **Kötelező tartalmi elemek**
 - ❖ **Az igazgatótanács elnökének aláírása a hely és a kelet feltüntetésével** - *előfordult, hogy egy IT tag és az ügyvezető írt alá, ill. nem volt keltezés a dokumentumon*
 - ❖ **A pénztári alapok alakulása, külön bemutatva a fedezeti, a működési és a likviditási alapot (a Rendelet 5. számú melléklete szerinti tagolásban).** Az év eleji nyitóállományból kiindulva, a növekedések és csökkenések figyelembevételével **kell megállapítani az alapok év végi összegét** - *ezek benne voltak minden kiegészítő mellékletben*
 - ❖ **A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke (a Rendelet 9. melléklete szerinti formátumban)** – *ez több egészségpénztárnál és önsegélyező pénztárnál hiányzott*

A pénztárak kiegészítő mellékleteinek és üzleti jelentéseinek vizsgálata

- **Kötelező tartalmi elemek**

- ❖ **A pénztári szolgáltatásokra vonatkozó adatok (a Rendelet 12. ill. 13. számú melléklete szerinti formátumban)** – *mindkét ágazat esetében előfordult, hogy nem tartalmazta a kiegészítő melléklet, ill. nem az előírt formátumban szerepeltek benne az adatok.*
- ❖ **A taglétszám korévenkénti alakulása (a Rendelet 10. számú melléklete szerinti formátumban)** – *sok egészségpénztárnál és néhány önsegélyező pénztárnál nem szerepelt, ill. nem az előírt formátumban*
- ❖ **A szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása (a Rendelet 11. számú melléklete szerinti formátumban)** - *sok egészségpénztárnál és néhány önsegélyező pénztárnál nem szerepelt, ill. nem az előírt formátumban*

A pénztárak kiegészítő mellékleteinek és üzleti jelentéseinek vizsgálata

- **Kötelező tartalmi elemek**
 - ❖ **Körülmények, amelyek meghatározó jelleggel befolyásolták a pénztár gazdálkodását** - *néhány egészségpénztárnál hiányzott*
 - ❖ **Az alapok alakulását befolyásoló tényezők bemutatása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében, különös figyelemmel az alapok egymás közötti helyes arányának vizsgálatára** - *néhány egészségpénztárnál hiányzott*
 - ❖ **A szolgáltatások igénybevételéért teljesített kifizetések, a szolgáltatások volumene, színvonala, a kifizetések és a szolgáltatások színvonala közötti összhang érvényesülésének elemzése** – *az elemzések általában meg voltak, néhány egészségpénztár kivételével*

A pénztárak kiegészítő mellékleteinek és üzleti jelentéseinek vizsgálata

- **Kötelező tartalmi elemek**

- ❖ - *mindkét pénztári ágazatnál hiányzott több esetben*

- ❖ **A pénztári taglétszám alakulása az alapszabály szerinti feladatokkal összefüggésben, a változás jogcíme szerinti részletezésben**

- ❖ **A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése**

- ❖ **Az alkalmazotti állomány alakulásának, a bér- és létszámváltozás hatásának elemzése**

A pénztárak kiegészítő mellékleteinek és üzleti jelentéseinek vizsgálata

- Az esetlegesen előforduló tevékenységek, jelenségek szerepeltetése a kiegészítő mellékletben pl.
 - ❖ számviteli politika lényeges módosításai, hatásai a pénztári alapokra,
 - ❖ kiegészítő vállalkozási tevékenység és szolgáltatások összhangja
 - ❖ A nem szerepeltetése is információ.

A pénztárak kiegészítő mellékleteinek és üzleti jelentéseinek vizsgálata

- **Üzleti jelentésre vonatkozó előírások**
 - ❖ **az igazgatótanács elnökének aláírása a hely és a kelet feltüntetésével** - *néhány esetben hiányzott*
 - ❖ **A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok** - *több pénztár nem tért ki rá*
 - ❖ **A várható fejlődés: a gazdasági környezet ismert és várható változásai, fejlődése és azok hatásai a pénztár taglétszámának és vagyonának alakulására** - *több pénztárnál hiányzott*
 - ❖ *Előfordult, hogy a pénztár egy dokumentumot készített, összevonta a kiegészítő mellékletet, üzleti jelentést, és kiegészítő mellékletként megküldte. Tartalmában egyebekben megfelelt az előírásoknak.*

Köszönöm a figyelmet