

WINTERTHUR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2006. év

I. BEVEZETŐ RÉSZ

1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK

A Winterthur Egészségpénztár működési formáját tekintve területi elven működő nyitott kiegészítő Egészségpénztár. Tagja lehet bárki önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény (továbbiakban: Öpt.) 16. §-ban foglaltaknak megfelel. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat nyújt, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el.

Elnevezése:

Winterthur Önkéntes Egészségpénztár
Rövidített neve: Winterthur Egészségpénztár

Az alapítás időpontja:

2002. augusztus 29.

Székhelye:

1074 Budapest, Rákóczi út 70-72

A Pénztár adószáma: 18177734-1-42

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

HVB Bank Hungary Zrt. 10918001-00000005-06060007

Tevékenységi köre, szolgáltatásai:

1.) Egészségvédelmet szolgáló programok szervezése és finanszírozása, egészségügyi szolgáltatások nyújtása:

- egészségügyi szakellátás,
- a társadalombiztosítás által nem támogatott, magasabb szintű kórházi szakellátás, kórházi hotelszolgáltatás,
- gyógyüdülés, rekreációs üdülés, egészségügyi üdülés, rehabilitáció, gyógyfürdő, gyógytorna,
- sport, uszoda, fitness szolgáltatás,
- természetgyógyászat,
- ápolás, gondozás,
- egyéb egészségügyi szolgáltatás.

2.) Egészségügyi célú önszegélyező feladat ellátása:

- gyógyszer ártámogatás,
- gyógyászati segédeszköz ártámogatás,
- sportszer vásárlás,
- keresőképtelenség esetén kieső jövedelem pótlása,
- a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak segélyezése.

3.) Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése.

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvézésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2006. 01. 01. - 2006. 12. 31.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység:

- A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása:

Befizetések megoszlása	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Munkáltatói és egyéni tagdíjbefizetések	92%	7,9%	0,1 %
Támogatás (adomány)	A Támogató (Adományozó) által meghatározott módon.		

Kihelyezett tevékenységek:

A Pénztár marketing, emberi erőforrás gazdálkodás, bérszámfejtés és nyilvántartás, informatika ügyfélszolgálat feladatokat ellátását kihelyezte.

A megbízott vállalkozó:

Neve: Winterthur Pénztárszolgáltató Kft.

Székhelye: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

Holocsi Ferenc

Címe: 1037 Budapest, Farkastorki út 27.

Engedélyszáma:

MKVK: 003419

Ept-003419/03

A beszámoló összeállítója:

Orbán Krisztina mérlegképes könyvelő

A beszámoló aláírói:

Gecser Ottó IT-elnök

Dr. Váradi Péter ügyvezető igazgató

Jogszabályi háttér:

A pénztár tevékenységét, gazdálkodását az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a 252/2000. (XII. 24.) sz. Kormányrendelet, a 263/2003. (XII. 24.) sz. Kormányrendelet, valamint a 268/1997. (XII. 22.) sz. Kormányrendelet szabályozza.

3.) A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik.

A számviteli politika célja, hogy a Pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszaki és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

A teljesség elvénél figyelembe kell venni, hogy a pénzforgalmi szemlélet miatt nem alkalmazható a számviteli törvény azon előírása, mely szerint a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, a beszámolót befolyásoló események hatásai a mérlegben szerepeljenek.

A vállalkozás folytatásának elvével összhangban a beszámoló tükrözi az előző évi adatok összehasonlíthatóságát a tárgyévi adatokkal.

A következetesség elvének megvalósítása miatt az alapok szerkezete és képzése nem változott 2005-ben.

Az összemérés elvének megvalósítása miatt elkülönülten mutatjuk ki az alapokhoz kapcsolódó bevételeket és ráfordításokat. Bevételeként a ténylegesen befolyt bevételeket, ráfordításként a ténylegesen teljesített kiadásokat mutatjuk ki.

A könyvvezetés módja

A Winterthur Egészségpénztár könyvvezetési kötelezettségének a 2000. évi C törvény és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. Az egészségpénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a negyedévek végével, valamint az üzleti év végével zár le. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló készítés rendje

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet határozza meg.

A Pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki. Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, és a negyedéves jelentés. Eseti beszámoló készítési kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben.

Ebben az évben eseti beszámolót a Pénztárnak nem kellett készítenie.

Amortizációs politika

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavétel napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után.

A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el.

A kis értékű – 100 E Ft egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai

Az eszközök és források értékelését a számviteli politika keretében készített Eszköz-forrás értékelési szabályzat alapján végzi a Pénztár.

A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek. Immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értéken.

Befektetett pénzügyi eszközök és forgóeszközök között kimutatott értékpapírok értéke nem tartalmazza a felhalmozott kamatot. Az értékpapírok nettó értéken szerepelnek.

A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2006. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKÖZÖK

A Winterthur Egészségpénztár mérleg főösszege 2006. december 31-én **1 706 461 E Ft.** Az eszközök összefoglalását az előző évi adatokhoz viszonyítva az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró ada- tai	Tárgyévi beszámoló záró ada- tai	Változás (%)	összes eszközhöz viszonyított arány (%)
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 233 291	1 706 461	38,37%	100,00%
Befektetett eszközök	530 309	984 709	85,69%	55,82%
<i>I. Immateriális javak</i>	0	0	0,00%	0,00%
Vagyoni értékű jogok	0	0	0,00%	0,00%
Szellemi termékek	0	0	0,00%	0,00%
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0,00%	0,00%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	7 110	5 685	-20,04%	0,32%
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jo- gok	0	0	0,00%	0,00%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	7 110	5 685	-20,04%	0,32%
Beruházások, felújítások	0	0	0,00%	0,00%
Beruházásra adott előlegek	0	0	0,00%	0,00%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	523 199	979 024	87,12%	55,50%
Egyéb tartós részesedések	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0,00%	0,00%
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0,00%	0,00%
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0,00%	0,00%
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	523 199	979 024	87,12%	55,50%
<i>IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök</i>	0	0	0,00%	0,00%
Forgóeszközök	702 982	721 752	10,88%	44,18%
<i>I. Készletek</i>	0	0	0,00%	0,00%
<i>II. Követelések</i>	158 739	23 552	-85,16%	1,34%
Tagdíjkövetelések	158 739	23 552	-85,16%	1,34%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb követelések	0	0	0,00%	0,00%
<i>III. Értékpapírok</i>	452 625	564 307	24,67%	31,99%
Egyéb részesedések	0	0	0,00%	0,00%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	452 625	564 307	24,67%	31,99%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	91 417	130 645	42,91%	7,41%
Pénztárak	26	155	496,15%	0,01%
Pénztári elszámolási számla	71 191	130 018	82,63%	7,37%
Elkülönített betétszámla	200	472	136,00%	0,03%
Rövid lejáratú bankbetétek	20 000	0	-100,00%	0,00%
Devizaszámla	0	0	0,00%	0,00%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	201	3 248	1515,92%	0,18%

1.1.) **BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **984 709 E Ft.**

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenési leírásának, valamint nettó értékének alakulását az alábbi táblázatok részletezik:

Bruttó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	0	0	0	0
IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0	0
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	54	0	54	0
Járművek	7 100	96	0	7 206
Beruházások	0	184	184	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	7 110	280	184	7 206

A bruttó érték növekedése a következőkből tevődik össze: az előző évben vásárolt személygépkocsi üzembehelyezési költségét aktiváltuk az eszközre.

Értékcsökkenés

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	0	0	0	0
IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0	0
Ingatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	6	48	0	54
Járművek	39	1 427	0	1 466
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	45	1 475	0	1 520

Befektetett pénzügyi eszközök

A Pénztár befektetett pénzügyi eszközeit Magyar Államkötvényekbe fekteti be. A MÁK Ieltárának kivonatát, állományának változását és alapok közötti felosztását az alábbi táblázatok mutatják:

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	523 199	498 485	42 660	979 024
Befektetett pénzügyi eszközök	523 199	498 485	42 660	979 024

Megnevezés	Besz.dát	Könyv szerinti értéke	Fedezeti alpra jutó értéke	Likvid alpra jutó értéke
2008/C MÁK	2005.05.04	58 084 920	57 939 321	145 599
2015/A MÁK	2005.05.04	96 180 570	95 939 478	241 092
2017/A MÁK	2005.05.04	29 662 350	29 587 997	74 353
2011/A MÁK	2005.08.15	69 960 738	69 793 217	167 521
2015/A MÁK	2005.09.19	28 812 873	28 741 831	71 042
2015/A MÁK	2005.10.17	32 905 110	32 823 805	81 305
2010/B MÁK	2005.11.02	23 915 568	23 855 624	59 944
2015/A MÁK	2005.11.09	9 720 000	9 695 959	24 041
2015/A MÁK	2005.11.14	9 609 021	9 585 301	23 720
2016/C MÁK	2005.11.16	19 362 258	19 315 584	46 674
2015/A MÁK	2005.11.16	8 502 243	8 481 748	20 495
2015/A MÁK	2005.11.22	9 059 733	9 036 820	22 913
2016/C MÁK	2005.11.24	7 536 619	7 517 524	19 095
2009/C MÁK	2005.12.28	77 227 389	77 034 510	192 879
2015/A MÁK	2006.02.02	15 978 360	15 936 464	41 896
2015/A MÁK	2006.03.09	24 470 758	24 404 553	66 205
2016/C MÁK	2006.03.10	10 701 648	10 672 597	29 051
2016/C MÁK	2006.03.14	10 663 692	10 635 018	28 674
2015/A MÁK	2006.04.20	53 181 900	53 032 661	149 239
2010/B MÁK	2006.05.12	48 104 760	47 969 809	134 951
2015/A MÁK	2006.06.16	47 734 290	47 592 687	141 603
2016/C MÁK	2006.06.21	61 173 840	60 990 253	183 587
2011/A MÁK	2006.09.20	79 359 109	79 121 583	237 526
2014/C MÁK	2006.09.26	45 527 664	45 390 470	137 194
2016/C MÁK	2006.11.29	54 095 820	53 898 170	197 650
2016/C MÁK	2006.12.20	47 492 796	47 290 558	202 238
			976 283 543	2 740 486

A befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott pénzeszközökből a fedezeti alap tartalékaként befektetett pénzeszköz **976 284 E Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 99,72%-a, a likviditási alap tartalékának befektetett pénzeszköze **2 740 E Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 0,28 %-a.

A Pénztár a Magyar Államkötvények megvételével a portfólió átlagos hátralévő futamidejét hosszabbította meg.

A befektetett eszközök nettó értékéből **5 685 E Ft** -ot a tárgyi eszközök és **979 024 E Ft** -ot a befektetett pénzügyi eszközök tesznek ki.

1.2.) **FORGÓESZKÖZÖK**

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **721 752 E Ft**, amely az összes eszközérték **44,18 %-át** teszik ki. Ennek döntő hányadát (564 307 E Ft-ot) értékpapírok alkotják.

Az értékpapírok:

A Pénztár forgóeszközeit diszkont kincstárjegyekbe fekteti be. A diszkont kincstárjegyek leltárának kivonatát és alapok közötti felosztását az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	452 625	1 485 623	1 373 941	564 307
Értékpapírok	452 625	1 485 623	1 373 941	564 307

Megnevezés	Besz.dát	Könyv szerinti értéke	Fedezeti alapra jutó értéke	Működési alapra jutó értéke	Likvid alapra jutó értéke
D070214	2006.04.19	122 129 002	115 312 766	6 477 591	338 646
D070328	2006.07.12	20 564 405	19 435 903	1 064 873	63 629
D070509	2006.10.25	33 370 263	31 435 231	1 823 055	111 977
D070314	2006.10.26	15 577 985	14 678 998	847 011	51 976
D070606	2006.10.30	107 700 330	101 746 157	5 595 335	358 837
D070117	2006.11.02	152 872 096	144 121 546	8 237 126	513 425
D070117	2006.11.22	59 998 705	56 115 507	3 665 729	217 470
D070117	2006.11.24	2 025 541	1 895 112	123 132	7 297
D070117	2006.12.20	50 068 450	47 547 510	2 307 734	213 206
			532 288 729	30 141 587	1 876 461

A forgóeszközök között kimutatott befektetett pénzeszközökből a fedezeti alap tartalékaként befektetett pénzeszköz **532 289 E Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 94,33 %-a, a működési alap tartalékának befektetett pénzeszköz **30 142 E Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 5,34 %-a, a likviditási alap tartalékának befektetett pénzeszköz **1 876 E Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 0,33 %-a.

A Pénztár befektetéseit az Pioneer Alapkezelő Zrt. végzi a Vagyonkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint. A Pénztár pénzeszközeit diszkont kincstárjegyekbe és Magyar Államkötvénybe fekteti be, mivel azok alacsony befektetési kockázat mellett stabil hozamot biztosítanak.

A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a Pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában.

A követelések mérleg szerinti összege **23 552 E Ft**, amely a tagdíjkövetelés értéke.

A pénzeszközök értéke **130 645 E Ft**, melyből **155 E Ft** a házipénztárban, **130 018 E Ft** az elszámolási és munkabérszámlán található, illetve **472 E Ft** elkülönített számlán, mint szabad pénzeszköz.

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege **3 248 E Ft**, amelyből 3 E Ft alkalmazottaknak adott előleg számla egyenlege, 11 E Ft MÁTI-val szembeni családi pótlék térítés követelése és 3 234 E Ft olyan Egészségpénztár által kifizetett teljesítés, amely tranzakciós bizonylat alapján történt, és amelynek papír alapú bizonylata 2006. dec. 31-ig nem érkezett be a Pénztárhoz.

2.) FORRÁSOK

A források előző évi záró értékeihez viszonyított arányát, valamint az összes forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja.

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás (%)	összes forráshoz viszonyított arány (%)
FORRÁSOK (PASSZÍVAK) ÖSSZESEN	1 233 291	1 706 461	38,37%	100%
Saját tőke	158 739	23 552	-85,16%	1,38%
I. Induló tőke	0	0	0,00%	0,00%
Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0,00%	0,00%
Működési alap induló tőkéje	0	0	0,00%	0,00%
Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0,00%	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói tá- mogatás (-)	0	0	0,00%	0,00%
III. Tőkeváltozások	158 739	23 552	-85,16%	1,38%
Fedezeti alap tőkeváltozása	146 040	21 668	-85,16%	1,27%
Működési alap tőkeváltozása	12 540	1 860	-85,17%	0,11%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	159	24	-84,91%	0,00%
Tartalékok	1 066 608	1 654 303	55,10%	96,94%
I. Fedezeti alap tartaléka	1 013 261	1 606 257	58,52%	94,13%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0,00%	0,00%
Egyéni számlák szabad tartalé- ka	1 013 261	1 606 257	58,52%	94,13%
Szolgáltatási számlák befekte- tett tartaléka	0	0	0,00%	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0,00%	0,00%
II. Működési alap tartaléka	50 691	43 118	-14,94%	2,53%
Befektetett működési tartalék	0	0	0,00%	0,00%
Likvid működési tartalék	50 691	43 118	-14,94%	2,53%
III. Likviditási alap tartaléka	2 656	4 928	85,54%	0,29%
Befektetett likviditási tartalék	0	0	0,00%	0,00%
Szabad likviditási tartalék	2 656	4 928	85,54%	0,29%
Kötelezettségek	7 944	28 606	260,11%	1,68%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 820	7 327	302,64%	0,43%
Tagokkal szembeni kötelezett- ségek	27	221	718,52%	0,01%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0,00%	0,00%
Rövid lejáratú hitelek és kölcsö- nök	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezett- ségek	1 793	7 106	296,37%	0,42%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	6 124	21 279	247,47%	1,25%

2.1.) SAJÁT TŐKE

A saját tőke értéke megegyezik a tőkeváltozás összegével, tekintettel arra, hogy a Pénztár alapításkor induló tőkével nem rendelkezett.

A tőkeváltozás mérleg szerinti összege:

23 552 E Ft

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:

21 668 E Ft

A működési alap tőkeváltozása:

1 860 E Ft

A likviditási alap tőkeváltozása:

24 E Ft

A fedezeti tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer forintban

Tőkeváltozások nyitó állománya	146 040
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-124 372
Tőkeváltozások záró állománya	21 668

A működési tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer forintban

Tőkeváltozások nyitó állománya	12 540
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-10 680
Tőkeváltozások záró állománya	1 860

A likviditási tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer forintban

Tőkeváltozások nyitó állománya	159
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-135
Tőkeváltozások záró állománya	24

A tőkeváltozás jelentős csökkentése a szüneteltető tagok státusz bevezetésével magyarázható. Tagdíjkövetelést csak az aktív tagállapotú tagoknál számoltunk.

2.2.) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **96,94%**, értékük **1 654 302 E Ft**.

A fedezeti alap tartaléka **1 606 256 E Ft**, ami a tartalékok 97,09 %-a. A működési alap tartaléka **43 118 E Ft**, amely a tartalékok 2,62 %-a, a likviditási alap tartaléka **4 928 E Ft**, amely a tartalékok 0,29 %-át teszi ki.

Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

Fedezeti alap tartaléka

adatok: ezer forintban

Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya	1 013 261
<i>növelő tételek</i>	
tagok által fizetett tagdíj	83 931
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 703 298
tagok egyéb befizetései	147 528
támogatások	47 622
áthozott fedezet	4 704
pénzügyi bevételek	51 543
<i>csökkentő tételek</i>	
szolgáltatások kiadásai	1 361 831
tagoknak visszatérítés	8 579
pénzügyi ráfordítások	3 783
jogosulatlan kifizetések	70 348
egyéb	1 090
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	1 606 256

Működési alap tartaléka

adatok: ezer forintban

Működési alap tartalékának nyitó állománya	50 691
<i>növelő tételek</i>	
tagok által fizetett tagdíj	9 722
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	172 883
tagok egyéb befizetései	12 665
támogatások	41 007
egyéb bevétel	678
pénzügyi bevételek	3 049
<i>csökkentő tételek</i>	
működési kiadások	240 044
pénzügyi ráfordítások	1 774
egyéb	5 759
Működési alap tartalékának záró egyenlege	43 118

Likviditási alap tartaléka

adatok: ezer forintban

Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	2 656
<i>növelő tételek</i>	
tagok által fizetett tagdíj	86
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 798
tagok egyéb befizetései	160
támogatások	46
pénzügyi bevételek	194
<i>csökkentő tételek</i>	
pénzügyi ráfordítások	12
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	4 928

Az alapok alakulásának összesítő táblázata

adatok: ezer forintban

Megnevezés	Tárgyévi	Tárgyévi		Tárgyévi	Tárgyévi	Összes alapon belüli aránya
	nyitó	növekedés	csökkenés	változás	záró	
Fedezeti alap tőkeváltozása	146 040		124 372	124 372	21 668	1,29%
Fedezeti alap tartaléka	1 013 261	2 051 563	1 458 567	592 996	1 606 257	95,73%
Fedezeti alap	1 159 301	2 051 563	1 582 939	717 368	1 627 925	97,02%
Működési alap tőkeváltozása	12 540		10 679	-10679	1 861	0,11%
Működési alap tartaléka	50 691	241 103	248 676	-7573	43 118	2,57%
Működési alap	63 231	241 103	259 355	-18 252	44 979	2,68%
Likviditási alap tőkeváltozása	159		135	135	24	0,00%
Likviditási alap tartaléka	2 656	2 330	58	2 272	4 928	0,29%
Likviditási alap	2 815	2 330	193	2 407	4 952	0,30%
Összes tőkeváltozás	158 739	0	135 186	113 828	23 553	1,40%
Összes tartalék	1 066 608	2 294 996	1 707 301	587 695	1 654 303	98,60%
Összes alap	1 225 347	2 294 996	1 842 487	701 523	1 677 856	100,00%

A Pénztár a 2006. évre vonatkozó Pénzügyi tervében 1 749 639 E Ft-ban tervezte az alapok tartalékának év végi záró állományát. Ehhez képest a 2006. december 31-i alapok tartaléka 71 783 E Ft-tal alakult alacsonyabban. A legnagyobb mértékben a fedezeti alap tartaléka tér el a tervezettől, csaknem 81 879 E Ft-tal alacsonyabb, mint a tervezett. A működési alap tartaléka 8 160 E Ft-tal haladja meg a tervezettet, míg a likviditási alap tartaléka 1 937 E Ft-tal. Az egészségpénztár teljesítményét alapvetően meghatározta 2006-ban a taglétszám több, mint 60%-kal való növekedése, illetve az év második felében bevezetett költségvetési szigorító intézkedések.

Az alapok záró állománya a fent részletezett tőkeváltozás és a tartalékok állományának összevonása után az alábbi:

Fedezeti alap:	1 627 925 E Ft,	ebből befektetett:	976 284 E Ft
Működési alap:	44 979 E Ft,	ebből befektetett:	0 E Ft
Likviditási alap:	4 952 E Ft,	ebből befektetett:	2 740 E Ft
Összesen:	1 677 856 E Ft	ebből befektetett:	979 024 E Ft

Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 58,39 %-át, a működési alap vagyonának 56,648%-át, és a likviditási alap vagyonának 59,83%-át fekteti be éven túli lejáratú értékpapírokba.

A befektetések a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető állampapírokban testesülnek meg.

2.3.) KÖTELEZETTSÉGEK

A pénztár kötelezettségeinek állománya 2006. december 31-én **28 606 E Ft**.

A tagokkal szembeni kötelezettség **221 E Ft**, mely a kilépett, más pénztárba átlépett, elhalálozott pénztártagok részére még ki nem fizetett, vagy visszaérkezett elszámolás összege. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettség értéke **7 106 E Ft**, amely a decemberben számfejtett, de januárban kifizetett bonuszok értékét valamint a decemberi bérek után januárban befizetett adókat, járulékokat foglalja magában.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolás értéke **21 279 E Ft**. Ebből **21 277 E Ft** függő tagdíjjellegű befizetés.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1.) A FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE:

A fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %	Eltérés (2005-2006) %
Tagok által fizetett tagdíj	66 318	83 931			126,56%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 134 253	1 703 298			150,17%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	1 200 571	1 787 229			148,86%
Tagok egyéb befizetései	111 634	147 528			132,15%
Támogatóktól befolyt összeg	39 008	47 622			122,08%
Pénztári befizetések összesen	1 351 213	1 982 379	1 994 693	99,38%	146,71%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	9 931	4 704	0	0,00%	47,37%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0			0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	32 396	51 543	115 985	44,44%	159,10%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0			0,00%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0			0,00%
Különféle bevételek	42 327	56 247	115 985	48,50%	132,89%
Fedezeti alap bevételei összesen	1 393 540	2 038 626	2 110 678	96,59%	146,29%
Szolgáltatások kiadásai	838 659	1 361 831	1 396 285	97,53%	162,38%
Tagoknak visszatérítet összeg	2 909	8 579			294,91%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 051	3 783	4 589	82,44%	184,45%
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	70 348			0,00%
Fedezeti alap kiadásai	843 619	1 444 541	1 400 874	103,12%	171,23%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	549 921	594 085			108,03%

Az előző évhez képest a Pénztár fedezeti alapjának bevétele csaknem 47%-kal emelkedett. Ennek nyilvánvaló oka a taglétszám emelkedése.

A tervhez képest 99,38%-ot teljesített a pénztár a fedezeti alap bevételeit illetően, bár a taglétszám növekedése jóval meghaladta a tervezettet. Ennek háttérében azok az újonnan megnyert munkáltatók állnak, akik az elvárásainknál alacsonyabb munkáltatói hozzájárulást fizetnek tagjaik után.

A Pénzügyi műveletek bevétele a tervhez képest csak 44%-ban teljesült. Ezt elsősorban nem a befektetések magasabb hozamszázaléka, inkább a befektetett eszközök tömege indokolja, mivel még mindig jelentős pénzeszközt halmoznak fel a Pénztártagok egyéni számlájukon, melyet a Pénztár vagyongazdálkodásán keresztül fektet be.

A fedezeti alap szolgáltatásainak kiadásai 97,53%-ban teljesültek a tervezetthez képest. Ennek magyarázata, hogy az új belépő pénztártagok többsége még nem használja fel folyamatosan a munkáltatója által utalt, vagy az egyénileg befizetett tagdíjakat a szolgáltatások igénybe vételére, valamint a sportszerek egészségpénztári számláról való finanszírozása érdekében, elsősorban az új belépők, a következő évre halasztották vásárlásaikat.

Az előző évhez képest azonban jelentősen, több mint 62%-kal emelkedtek a pénztári szolgáltatások kiadásai, amely azt mutatja, hogy a Pénztártagok egyre növekvő mértékben veszik igénybe az egészségpénztári szolgáltatásokat.

2.) A MŰKÖDÉSI ALAP EREDMÉNYE:

A működési alap bevételeinek és kiadásainak előző évi és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer forintban					
Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %	Eltérés (2005-2006) %
Tagok által fizetett tagdíj	7 430	9 722			130,85%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	122 309	172 883			141,35%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	129 739	182 605			140,75%
Tagok egyéb befizetései	9 586	12 665			132,12%
Támogatóktól befolyt összeg	16 129	41 007			254,24%
Pénztári befizetések összesen	155 454	236 277	217283	108,74%	151,99%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0			0,00%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0			0,00%
Egyéb bevétel	412	678			164,56%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0			0,00%
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0			0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	2 173	3 049	2 869	106,27%	140,31%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0			0,00%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0			0,00%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	2 585	3 727			144,18%
Működési alap bevételei	158 039	240 004	220152	109,02%	151,86%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0			0,00%
Anyagjellegű kiadások	91 934	180 813	146 267	123,62%	196,68%
Személyi jellegű kiadások	33 319	56 121	55 553	101,02%	168,44%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	19	132	0		694,74%
Egyéb kiadások	2 427	2 978	10 864	27,41%	122,70%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	115	1 774	113	1569,91%	1542,61%
Felügyeleti díj	3 002	4 639	5 535	83,81%	154,53%
Beruházások, felújítások	7 154	0	0		0,00%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0		0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0		0,00%
Működési alap kiadásai	137 970	246 457	218 332	112,88%	178,63%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0			0,00%
Adózás előtti eredmény	20 069	-6 453	3 940	-163,78%	-32,15%
Adófizetési kötelezettség	0	0			0,00%
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	20 069	-6 453	3 940	-163,78%	-32,15%

A működési alap bevétele 9,02%-kal magasabb lett, mint azt a tervben előirányozta a Pénztár. Ennek elsődleges oka, hogy közel 4 E fővel többen léptek be a pénztárba, mint a tervezett, viszont a belépők többségének átlagtagdíja nem éri el a tervezettet. A tavalyihoz képest azonban 51,86 %-kal több bevétel folyt a működési alapba. Mind a munkáltatói hozzájárulás, mind pedig az egyéni tagdíjfizetések összege megnövekedett, valamint az új belépők belépési díja is hozzájárult a működési tőke emelkedéséhez.

Azt, hogy a fedezeti alap bevételei a működési alapéhoz képest kevésbé emelkedtek az előző évihez képest, elsősorban a bevételek szerkezete indokolja, hiszen a 2006. évben sokkal magasabb az adományok (belépési adomány) összege, melyet 100 %-ban a működési alapon írjuk jóvá.

A működési alap kiadásai, 13%-kal a tervezett felett voltak. Legmagasabb eltérés a tervhez képest a pénzügyi műveletek ráfordításainál voltak. Ez azért történhetett így, mert a pénztár működési alapon számolja el az értékpapírok eladásakor keletkezett veszteséget, aminek mértékével a tervben nem számolt. A felügyeleti díj is alacsonyabban alakult, mint a tervezett kb. 896 E Ft, melyet elsősorban az indokol, hogy a tagdíjbefizetések szerkezete a tervhez képest eltolódott a tagok egyéni többletbecsítéseinek irányába. A tagok egyéni többletbecsítései pedig nem képezik alapját a Felügyeleti díjnak.

Az anyagjellegű kiadások duplázódása a taglétszám emelkedésére vezethető vissza, mert itt mutatjuk ki a tagszervezőnek fizetendő jutalékokat, illetve a Winterthur Pénztárszolgáltatónak fizetett szolgáltatói díjat is. A pénztár egyéb kiadásai a taglétszám növekedésének megfelelően alakultak. A személyi jellegű kiadások alig több mint 1%-kal lépték túl a tervezett értéket.

3.) A LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE:

A likviditási alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %	Eltérés (2005-2006) %
Tagok által fizetett tagdíj	66	86			130,30%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 201	1 798			149,71%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	1 267	1 884			148,70%
Tagok egyéb befizetései	121	160			132,23%
Támogatóktól befolyt összeg	41	46			112,20%
Pénztári befizetések összesen	1 429	2 090	2168	96,40%	146,26%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0			0,00%
Egyéb bevételek	0	0			0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	98	194	153	126,80%	197,96%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0			0,00%
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0			0,00%
Különféle bevételek	98	194			197,96%
Likviditási alap bevételei	1 527	2 284			149,57%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	5	12	6	200,00%	240,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0			0,00%
Átcsoportosítás működési alapba	0	0			0,00%
Likviditási alap kiadásai	5	12			240,00%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	1 522	2 272			149,28%

V. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2006. december 31-én 35 997 fő volt, amely az előző évihez képest több, mint 56,89 %-os növekedést jelent. A pénzügyi tervben 32 700 főt terveztünk, amit 10 %-kal sikerült meghaladni.

A záró taglétszám nem tartalmaz 3 447 fő szüneteltető státuszú tagot, amely a teljes taglétszám 9,57 %-a.

2. A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban
	Átlag létszám Fő
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	14
Részmunkaidősök	3
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott	1
Összesen:	18

A pénztár bérszámfejtését megbízási szerződés keretében külső cég végzi.

A pénztárnak 2006-ban átlagosan 14 főállású 3 fő részmunkaidőben, és 1 fő megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. Az Igazgatótanács létszáma 5 fő, az Ellenőrző Bizottság tagjainak száma 5 fő. A tisztségviselők tiszteletdíjban nem részesülnek.

A munkavállalók részére 35 782 E Ft lett kifizetve bérköltségként. Ebből 35537 a munkaviszonyban dolgozók részére, és 210 E Ft a megbízásos jogviszonyban dolgozók részére. A bérköltséget összességében 10 361 E Ft bérjárulék terhelte.

3. A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)	egy tranzakció- ra jutó szolgál- tatás értéke(E Ft/db)	az összes szolgáltatáson belüli arány (%)
gyógyszer árának támogatása	565 935	173 286	3 266	41,56%
gyógyászati segédeszköz árának támogatása	245 443	17 957	13 668	18,02%
aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásá- nak támogatása	227 695	15 302	14 880	16,72%
pénztártag betegség miatt keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének eseti, teljes vagy részbeni pótlása	2 655	148	17 939	0,19%
a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	257	8	32 125	0,02%
Egészségügyi célú önsegélyező szolgáltatás	1 041 985	206 701	5 041	76,51%
egészségügyi szolgáltatások	173 071	10 228	16 921	12,71%
otthoni gondozás	0	0	0	0,00%
természetgyógyászati szolgáltatások	2 530	511	4 951	0,19%
gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelé- sek	4 611	792	5 822	0,34%
gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyint., klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) e.ügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásainak igénybevéte- le	1 013	225	4 502	0,07%
rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	56 570	1 573	35 963	4,15%
sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások (pl. pálya-, uszoda-, terem-, foglalkozá- son részvételre jogosító stb. bérlet)	81 688	10 472	7 801	6,00%

e.ügyi szolgáltató, vagy természetgyógyász által nyújtott (1. szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések, 2. méregtelenítő kúra, 3. léböjt kúra, 4. preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, 5. fogyókúra program.) szolg.ok	338	7	48 286	0,02%
közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések	24	5	4 800	0,00%
Egyéb egészségügyi szolgáltatás	319 845	23 813	13 432	23,49%
Összes igénybe vett szolgáltatás	1 361 830	230 514	5 908	100,00%

A Pénztár önszegélyezésre **1 041 985 E Ft-ot**, az összes kiadás 76,51 %-kát fizette ki tagjai részére, míg egyéb egészségügyi szolgáltatásokra **319 845 E Ft-ot**, az összes kiadás 23,49 %-kát.

Az önszegélyezésből a legmagasabb értékben a gyógyszer ártámogatást vették igénybe tagjaink, mintegy 565 935 E Ft értékben, ezt követi a gyógyászati segédeszköz 245 443 E Ft-tal, harmadik helyen áll a sportszer és sporteszköz vásárlás 227 695 E Ft értékben.

A szolgáltatások közül a legmagasabb értékben az egészségügyi szakellátásokat vették igénybe a Pénztártagok 173 071 E Ft összegben.

A szolgáltatásokon belül a második legmagasabb értékben a sportbérlet vásárlást vették igénybe a tagok, 81 688 E Ft összegben.

A 2006. évben semmi olyan esemény nem történt a Pénztár működése során, mely lényegesen módosította volna a Számviteli Politikában leírtakat, illetve lényegesen befolyásolta volna a Pénztári alapok alakulását. Azonban 2007 év elején döntés született, hogy más egészségpénztárakkal összeolvadva kívánjuk piaci pozíciónkat megerősíteni.

Valamint Egészségpénztárunk 2007. január 1-től nevet változtatott. AXA Önkéntes Egészségpénztár néven folytatja működését. A francia AXA cég támogatásával szeretné kitűzött céljait elérni az Egészségpénztári piacon.

Budapest, 2007. március 28.



Gecser Ottó
IT-elnök



dr. Váradi Péter
ügyvezető igazgató

AXA Önkéntes Egészségpénztár
1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.
Adószám: 18177734-1-42
22.