



**ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2007. év

I. BEVEZETŐ RÉSZ

1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK

Az AXA 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:

AXA Önkéntes Egészségpénztár
Rövidített neve: AXA Egészségpénztár

Az alapítás időpontja:

2002. augusztus 29.

Típusa:

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

Székhelye:

1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.

A Pénztár nyilvántartásba vételi száma: 240

A Pénztár adószáma: 18177734-1-42

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

UniCredit Bank 10918001-00000005-06060007

Tevékenységi köre, szolgáltatásai:

- 1.) Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások,
 - a) társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése
 - b) otthoni gondozás
 - c) gyógyterápiás kezelés
 - d) gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása
 - e) közfürdő által nyújtott gyógykezelés
 - f) sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása
 - g) vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételének támogatása
 - h) megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának valamint lakókörnyezetük átalakítási költségeinek támogatás
 - i) vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása
 - j) szenvedélybetegségről vakló leszoktatásra irányuló kezelések
 - k) Egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott
 - gyógyszer vételárának támogatása
 - gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása
 - gyógyszerek és gyógyászati segédeszközök házhozszállításának finanszírozása
 - kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén
 - pénztártag halála esetén hátramaradottak segélyezése
 - egészségügyi szolgáltatás társadalombiztosítási rendszer keretében igénybevett vizitdíjhoz és kórházi napidíjhoz való hozzájárulás
 - gyógyüdülés, egészségügyi üdülés
- 2.) Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások
 - a) természetgyógyászati szolgáltatások

- b) rekreációs üdülés
- c) sporteszköz vételárának támogatása
- d) életmódjavítást elősegítő kúrák
- e) gyógyteák, fog- és szájápolók, valamint az OGYI listán szereplő gyógyszerek nem minősülő gyógyhatású termékek árának támogatása

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

BEOLVADÁS

A Pénztár 2007. április 04-i küldöttközgyűlésén kinyilvánította egyesülési szándékát az UNIQA Egészségpénztárral.

A Pénztár 2006. december 31-i fordulónappal készítette el vagyonmérleg tervezetét és vagyonleltár tervezetét.

A befogadó AXA Egészségpénztár vagyonmérleg és vagyonleltár tervezetét, a beolvadó UNIQA Egészségpénztár vagyonmérleg és vagyonleltár tervezetét valamint a jogutód AXA Egészségpénztár vagyonmérleg és vagyonleltár tervezetét a 2007. április 23-i küldöttközgyűlés elfogadta.

A beolvadás napja 2007. június 30.

A végleges vagyonmérleget és vagyonleltárt a 2007. szeptember 26-i küldöttközgyűlés elfogadta.

A beolvadó UNIQA Egészségpénztár a zárómérlegében 1 621 803 E Ft tartalékot és 86 841 E Ft saját tőkét mutatott ki.

A beolvadó pénztár taglétszáma 2007. június 30-án 38 580 fő volt. A záró taglétszámból 415 fő volt szüneteltető státuszú.

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvizetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2007. 01. 01. - 2007. 12. 31.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2007-ben

Befizetések megoszlása	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Munkáltató és egyéni tagdíj	92%	7,9 %	0,1 %
Egyéni többlet befizetés	92%	7,9 %	0,1 %
Támogatás (adomány)	A támogató (adományozó) rendelkezése alapján		

Kihelyezett tevékenységek:

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

A megbízott vállalkozó:

Neve: AXA Pénztárszolgáltató Kft.
Székhelye: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

Holocsi Ferenc
Címe: 1037 Budapest, Farkastorki ú. 27.
Engedély száma: MKVK:003419
Ept-003419/03

A beszámoló összeállítója:

Zombori Jánosné
PM regisztrációs száma: 133447

A beszámoló aláírói:

Dr. Váradi Péter IT elnök
Pataki Tamásné 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 valóságát 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 elvéneél 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 könyvvezetés módja

Az AXA 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 használatbavételt követő negyedév első 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.

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 2007. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKÖZÖK

Az AXA Egészségpénztár mérleg főösszege 2007. december 31-én **4 275 349 E Ft.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	összes eszköz-höz viszonyított arány (%)
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	1 706 461	4 275 349	100,00%
Befektetett eszközök	984 709	2 233 567	52,24%
<i>I. Immateriális javak</i>	0	467	0,01%
Szellemi termékek	0	467	0,01%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	5 685	8 133	0,19%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	5 685	8 133	0,19%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	979 024	2 224 967	52,04%
<i>IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök</i>	0	0	0,00%
Forgóeszközök	721 752	2 041 782	47,76%
<i>I. Készletek</i>	0	0	0,00%
<i>II. Követelések</i>	23 552	188 568	4,41%
Tagdíjkövetelések	23 552	188 568	4,41%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0,00%
<i>III. Értékpapírok</i>	564 307	1 277 866	29,89%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	564 307	1 277 866	29,89%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	130 645	568 573	13,30%
Pénztárak	155	263	0,01%
Pénztári elszámolási számla	130 018	568 310	13,29%
Elkülönített betétszámla	472	3	0,00%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	3 248	6 775	0,16%

1.1.) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **2 233 567 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	9 940	0	9 940
IMMATERIÁLIS JAVAK	0	9 940	0	9 940
Ingtatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	0	10 421	0	10 421
Járművek	7 206	5 437	0	12 643
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	7 206	15 858	0	23 064

Értékcsökkenés

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	0	9473	0	9 473
IMMATERIÁLIS JAVAK	0	9 473	0	9 473
Ingtatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	54	8 718	0	8 772
Járművek	1 466	4 693	0	6 159
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	1 520	13 411	0	14 931

Nettó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	0	467	0	467
IMMATERIÁLIS JAVAK	0	467	0	467
Ingtatlanok	0	0	0	0
Gépek, berendezések	-54	1703	0	1 649
Járművek	5 740	744	0	6 484
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	5 686	2 447	0	8 133

A befektetett eszközök nettó értékéből **467 E Ft**-ot az immateriális javak, **8 133 E Ft**-ot a tárgyi eszközök, **2 224 357 E Ft**-ot a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, **610 E Ft**-ot a munkavállalók részére nyújtott kölcsön összegek tesznek ki.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **8 600 E Ft**, amely az összes eszközállományon belül mintegy **0,21 %-ot** képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői: **1 649 E Ft** gépek, berendezések és felszerelések, **6 484 E Ft** a személygépkocsik nettó értéke

2007-ben 2 fő kapott munkáltatói kölcsönt, amelyet a munkavállalók a mindenkor érvényes jegybanki alapkamat+ 5%kamattal növelten havi részletekben fizetnek vissza.

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	979 024	1 245 333	0	2 224 357
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	716716	106	610
BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZK.	979 024	1 246 049	106	2 224 967
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	984 710	1 248 963	106	2 233 567

A Pénztár eszközeinek csaknem két harmad részét Magyar Államkötvénybe fekteti be.
A kötvények 2007. december 31-i leltárát és alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be.

Megnevezés	vétel dátuma	könyv szerinti érték	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
2008/C MÁK	2005.05.04	58 084 920	56 145 755	1 733 893	205 272
2009/C MÁK	2005.12.28	77 227 389	74 649 153	2 305 315	272 921
2010/B MÁK	2005.11.02	23 915 568	23 117 147	713 904	84 517
2010/B MÁK	2006.05.12	48 104 760	46 498 783	1 435 975	170 002
2011/A MÁK	2005.08.15	69 960 738	67 625 099	2 088 398	247 241
2011/A MÁK	2006.09.20	79 359 109	76 709 705	2 368 949	280 455
2011/A MÁK	2007.06.11	78 120 231	75 512 187	2 331 967	276 077
2014/C MÁK	2006.09.26	45 527 664	44 007 723	1 359 046	160 895
2014/C MÁK	2007.07.03	206 494 640	199 600 816	6 164 071	729 753
2015/A MÁK	2005.05.04	96 180 570	92 969 582	2 871 086	339 902
2015/A MÁK	2005.09.19	28 812 873	27 850 955	860 093	101 825
2015/A MÁK	2005.10.17	32 905 110	31 806 573	982 250	116 287
2015/A MÁK	2005.11.09	9 720 000	9 395 498	290 152	34 350
2015/A MÁK	2005.11.16	19 362 258	18 715 849	577 983	68 426
2015/A MÁK	2005.11.14	9 609 021	9 288 224	286 839	33 958
2015/A MÁK	2005.11.22	9 059 733	8 757 274	270 442	32 017
2015/A MÁK	2006.02.02	15 978 360	15 444 922	476 970	56 468
2015/A MÁK	2006.03.09	24 470 758	23 653 802	730 476	86 480
2015/A MÁK	2006.04.20	53 181 900	51 406 422	1 587 533	187 945
2015/A MÁK	2006.06.16	47 734 290	46 140 681	1 424 916	168 693
2015/A MÁK	2007.07.03	205 296 900	198 443 063	6 128 318	725 519
2016/C MÁK	2005.11.16	8 502 243	8 218 396	253 800	30 047
2016/C MÁK	2005.11.24	7 536 619	7 285 009	224 976	26 634
2016/C MÁK	2006.03.10	10 701 648	10 344 373	319 455	37 820
2016/C MÁK	2006.03.14	10 663 692	10 307 685	318 322	37 685
2016/C MÁK	2006.06.21	61 173 840	59 131 551	1 826 100	216 188
2016/C MÁK	2006.11.29	54 095 820	52 289 831	1 614 814	191 175
2016/C MÁK	2006.12.20	47 492 796	45 907 249	1 417 707	167 840
2016/C MÁK	2007.01.15	44 851 600	43 354 229	1 338 865	158 506
2016/C MÁK	2007.03.08	49 853 925	48 189 552	1 488 190	176 183
2016/C MÁK	2007.07.03	204 385 500	197 562 090	6 101 112	722 298
2017/A MÁK	2005.05.04	29 662 350	28 672 072	885 451	104 827
2017/B MÁK	2007.03.14	47 555 808	45 968 157	1 419 588	168 062
2017/B MÁK	2007.07.03	202 274 800	195 521 856	6 038 105	714 839
2017/B MÁK	2007.07.30	45 412 920	43 896 810	1 355 621	160 489
2017/B MÁK	2007.08.17	29 819 220	28 823 705	890 134	105 381
2017/B MÁK	2007.09.28	131 267 370	126 885 009	3 918 462	463 899
Összesen		2 224 356 943	2 150 096 788	66 399 279	7 860 877
		100%	96,6615%	2,9851%	0,3534%

A fedezeti alap tartalékából Magyar Államkötvénybe (továbbiakban MÁK) fektetett a Pénztár 2 150 097 E Ft-ot, amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz 96,66 %-a, a működési alap tartalékából MÁK –ba fektetett a Pénztár 66 399 E Ft-ot, amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz 2,99 %-a, a likviditási alap tartalékából MÁK-ba fektetett a Pénztár 7 861 E Ft-ot, amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz 0,35 %-a.

1.2.) FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **2 041 782 E Ft**, amely az összes eszközérték 45,30 %-át teszik ki. Ennek döntő hányadát (1 277 866 E Ft-ot) értékpapírok alkotják.

Az értékpapírok:

A Pénztár eszközeit részben diszkont kincstárjegyekbe fekteti be. A Diszkont Kincstárjegyek (továbbiakban DKJ) leltárának kivonatát az alábbi táblázat mutatja:

Megn.	db	névérték	nettó bekerülési érték	fedezeti	működési	likviditási
MNB080312	5415	54 150 000	50 107 053	48 434 229	1 495 746	177 078
D080409	5497	54 970 000	53 447 496	51 663 151	1 595 461	188 884
D080507	11415	114 150 000	110 977 886	107 272 889	3 312 801	392 196
D080604	110000	1 100 000 000	1 063 333 700	1 027 834 304	31 741 574	3 757 821
Összesen	132327	1 209 234 150	1 277 866 135	1 235 204 574	38 145 582	4 515 979
			100%	96,6615%	2,9851%	0,3534%

A fedezeti alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **1 235 205 E Ft**, a működési alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **38 146 E Ft**, a likviditási alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **4 516 E Ft**.

A DKJ alaponkénti megoszlása a MÁK megoszlási százalékaival azonos.

A Pénztár befektetéseit 2007-ben a Pioneer Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Rt. végezte, a Vagyonkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint.

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

A 2007. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege: **109 082 E Ft**, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj).

A 2006. évtől az Öpt 14. § (3) bekezdésében leírtak alapján, amennyiben a Pénztártag nem fizeti meg az általa vállalt minimális tagdíjat, a Pénztár jogosult a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát az egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. A 2007. évben ez az AXA Egészségpénztárnál összesen **9 377 E Ft** volt, melyből **9 283 E Ft**-ot a működési, **94 E Ft**-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

A pénzeszközök értéke **568 573 E Ft**, melyből **263 E Ft** a házipénztárban, **568 307 E Ft** a banki folyószámlán, **3 E Ft** a befektetési alszámlán található, mint szabad pénzeszköz.

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege **6 775 E Ft**, amely tartalmazza az adminisztrációs hiba miatt a tagok részére duplán elutalt, és december 31-ig vissza nem térített számlák összegét; a kilépő tagok visszajött elszámolását; a 2007-ben felvett és december 31-ig vissza nem térített munkabér előlegek összegét; a decemberben kifizetett 13. havi juttatás nettó összegét; 1 fő hó közben kifizetett 12. havi munkabérét; valamint a 12. havi munkabérhez kapcsolódó, decemberben elutalt egészségpénztári és önkéntes nyugdíjpénztári befizetéseket.

2.) FORRÁSOK

A források összetételét, valamint az összes forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja.

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	összes forráshoz viszonyított arány (%)
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 706 461	4 275 349	100,00%
Saját tőke	23 552	194 540	4,55%
<i>I. Induló tőke</i>	0	0	0,00%
<i>II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)</i>	0	0	0,00%
<i>III. Tőkeváltozások</i>	23 552	194 540	4,55%
Fedezeti alap tőkeváltozása	21 668	173 483	4,16%
Működési alap tőkeváltozása	1 860	20 869	0,49%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	24	188	0,01%
Tartalékok	1 654 303	4 035 620	94,39%
<i>I. Fedezeti alap tartaléka</i>	<i>1 606 257</i>	<i>3 883 587</i>	<i>90,84%</i>
Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	3 355 301	78,48%
Egyéni számlák szabad tartaléka	1 606 257	491 446	11,49%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	30 000	0,70%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	6 840	0,16%
<i>II. Működési alap tartaléka</i>	<i>43 118</i>	<i>138 046</i>	<i>3,23%</i>
Befektetett működési tartalék	0	104 545	2,44%
Likvid működési tartalék	43 118	33 501	0,78%
<i>III. Likviditási alap tartaléka</i>	<i>4 928</i>	<i>13 987</i>	<i>0,33%</i>
Befektetett likviditási tartalék	0	12 377	0,29%
Szabad likviditási tartalék	4 928	1 610	0,04%
Kötelezettségek	28 606	45 189	1,06%
<i>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	<i>7 327</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
Tagokkal szembeni kötelezettségek	221	0	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	7 106	0	0,00%
<i>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</i>	<i>21 279</i>	<i>45 189</i>	<i>1,06%</i>

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:

194 540 E Ft

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:

173 483 E Ft

A működési alap tőkeváltozása:

20 869 E Ft

A likviditási alap tőkeváltozása:

188 E Ft

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer forintban

Tőkeváltozások nyitó állománya	21 668
Tőkeváltozások tárgyévi változása	151 815
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	151 815
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	0
Tőkeváltozások záró állománya	173 483

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer forintban

Tőkeváltozások nyitó állománya	1 861
Tőkeváltozások tárgyévi változása	19 008
Ebből: Beolvadó pénztár áthozott állománya	-2 979
Tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása	4 153
Előző évek helyesbítése	5 685
Szállítói számlák tárgyévi állomány változása	15 285
Tárgy évi értékcsökkenés	-3 206
Tárgy évi tárgyi eszköz beszerzés	70
Tőkeváltozások záró állománya	20 869

A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok: ezer forintban

Tőkeváltozások nyitó állománya	24
Tőkeváltozások tárgyévi változása	164
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	164
Tőkeváltozások záró állománya	188

2.2.) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **98,83 %**, értékük **4 035 620 E Ft**.

A fedezeti alap tartaléka 3 883 587 E Ft, ami a tartalékok 96,23 %-a. A működési alap tartaléka 138 046E Ft, amely a tartalékok 3,42 %-a, a likviditási alap tartaléka 13 987 E Ft, amely a tartalékok 0,35%-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	1 606 257
<i>növelő tételek</i>	5 131 539
tagok által fizetett tagdíj	169 377
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 791 605
tagok egyéb befizetései	307 787
támogatások	53 836
áthozott fedezet	15 208
tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg	111 661
pénzügyi bevételek	118 788
beolvadó pénztár áthozott állománya	1 562 583
egyéb (helyesbítések)	694
<i>csökkentő tételek</i>	-2 854 209
szolgáltatások kiadásai	-2 722 025
tagoknak visszatérítés	-25 197
pénzügyi ráfordítások	-9 123
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-88 487
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	-9 377
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	3 883 587

Működési alap tartaléka

adatok: ezer forintban

Működési alap tartalékának nyitó állománya	43 118
<i>növelő tételek</i>	413 601
tagok által fizetett tagdíj	14 518
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	239 430
tagok egyéb befizetései	26 419
támogatások	21 802
átcsoportosítás likviditási alapból	0
beolvadó pénztár áthozott állománya	54 074
egyéb bevétel	43 550
pénzügyi bevételek	2 348
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	9 283
egyéb (helyesbítések)	2 177
<i>csökkentő tételek</i>	-318 673
működési kiadások	-310 694
pénzügyi ráfordítások	-379
tárgyi eszköz beszerzés	-70
személygépkocsi vételárának forrásrendezése	-7 110
egyéb (helyesbítések)	420
Működési alap tartalékának záró egyenlege	138 046

Likviditási alap tartaléka

adatok: ezer forintban

Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	4 928
növelő tételek	9 140
tagok által fizetett tagdíj	177
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 924
tagok egyéb befizetései	331
támogatások	51
beolvadt pénztár hozott állománya	5 146
pénzügyi bevételek	417
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	94
csökkentő tételek	-81
átcsoportosítás működési alapba	0
pénzügyi ráfordítások	-36
egyéb (helyesbítések)	-45
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	13 987

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	21 668	173 483	21 668	151 815	173 483	4,10%
Fedezeti alap tartaléka	1 606 257	5 132 239	2 854 909	2 277 330	3 883 587	91,81%
Fedezeti alap	1 627 925	5 305 722	2 876 577	2 429 145	4 057 070	95,91 %
Működési alap tőkeváltozása	1 861	35 937	16 929	19 008	20 869	0,49%
Működési alap tartaléka	43 118	413 601	318 673	94 928	138 046	3,26%
Működési alap	44 980	449 538	335 533	113 936	158 915	3,76%
Likviditási alap tőkeváltozása	24	188	24	164	188	0,01%
Likviditási alap tartaléka	4 928	9 191	132	9 059	13 987	0,33%
Likviditási alap	4 952	9 379	156	9 223	14 175	0,34%
Összes tőkeváltozás	23 553	209 608	38 621	170 987	194 540	4,06%
Összes tartalék	1 654 303	5 555 031	3 173 714	2 381 317	4 035 620	95,40%
Összes alap	1 677 856	5 764 639	3 212 335	2 552 304	4 230 160	100,00%

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

Fedezeti alap	4 057 070 E Ft	ebből befektetett	3 355 301 E Ft
Működési alap:	158 915 E Ft,	ebből befektetett:	104 545 E Ft
Likviditási alap:	14 175 E Ft,	ebből befektetett:	12 377 E Ft
Összesen:	4 230 160 E Ft	ebből befektetett:	3 472 223 E Ft

Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 82,70%-át, a működési alap vagyonának 65,79%-át, és a likviditási alap vagyonának 87,32%-át fekteti be.

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

2.3.) KÖTELEZETTSÉGEK

A pénztár kötelezettségeinek állománya 2007. december 31-én **45 189 E Ft**. Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke 45 189 E Ft, amelyből 44 161 E Ft függő tagdíj jellegű befizetés, 545 E Ft függő tagdíjra osztott hozam.

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 (2006-2007) %
Tagok által fizetett tagdíj	83 931	169 377	161 215	5,06%	101,81%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 703 298	2 791 605	2 769 960	0,78%	63,89%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>1 787 229</i>	<i>2 960 982</i>	<i>2 931 175</i>	<i>1,02%</i>	<i>65,67%</i>
Tagok egyéb befizetései	147 528	307 787	202 663	51,87%	108,63%
Támogatóktól befolyt összeg	47 622	53 836	34 005	58,32%	13,05%
Pénztári befizetések összesen	1 982 379	3 322 605	3 167 843	5,89%	67,61%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	4 704	15 208	6 372	138,67%	223,30%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	0	111 661	100 885	15,64%	n.é.
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é.	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	51 543	118 788	154 320	-24,97%	130,46%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb bevétel			1 087	n.é.	n.é.
Különféle bevételek	56 247	245 657	262 664	-6,47%	336,75%
Fedezeti alap bevételei összesen	2 038 626	3 568 262	3 430 507	4,02%	75,03%
Szolgáltatások kiadásai	1 361 831	2 722 025	2 884 039	-5,62%	99,88%
Tagoknak visszatérítet összeg	8 579	25 197	10 319		193,71%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 783	9 123	8 011	13,88%	141,16%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	70 348	88 487	185 351	-52,26%	25,78%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	9 283	0	n.é.	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	94	0	n.é.	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	1 444 541	2 854 209	3 087 720	-7,56%	97,59%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	594 085	714 053	342 787	108,31%	20,19%

A 2006 és 2007 évi teljesítések összevetése mind a bevételek, mind a kiadások tekintetében torz képet mutat, hiszen az eltérés magas százaléka annak köszönhető, hogy az UNIQA Egészségpénztár 2007. június 30-tól 38 580 fős tagszámmal beolvadt az AXA Egészségpénztárba. Így a Pénztár a második félévben megduplázott tagszámmal működött.

A módosított pénzügyi tervhez képest a bevételek 4,02%-al magasabban alakultak, a kiadások viszont 7,56%-al elmaradtak a tervezettől.

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 (2006-2007) %
Tagok által fizetett tagdíj	9 722	14 518	14 045	3,37%	49,33%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	172 883	239 430	241 323	-0,78%	38,49%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>182 605</i>	<i>253 948</i>	<i>255 368</i>	<i>-0,56%</i>	<i>39,07%</i>
Tagok egyéb befizetései	12 665	26 419	17 402	51,82%	108,60%
Támogatóktól befolyt összeg	41 007	21 802	21 259	2,55%	-46,83%
Pénztári befizetések összesen	236 277	302 169	294 029	2,77%	27,89%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é.	n.é.
Belépési díjak	0	38 662	22 758	69,88%	n.é.
Egyéb bevétel	678	4 888	3 014	62,18%	620,94%
Pénzügyi műveletek bevétele	3 049	2 348	3 066	-23,42%	-22,99%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	5 000	n.é.	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	9 283	0	n.é.	n.é.
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	3 727	55 181	33 838	63,07%	1380,6%
Működési alap bevételei	240 004	357 350	327 867	8,99%	48,89%
Anyagjellegű kiadások	180 813	213 008	262 735	-18,92%	17,81%%
Személyi jellegű kiadások	56 121	83 420	100 878	-17,31%	48,64%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	132	405	0	n.é.	206,82%
Egyéb kiadások	2 978	5 720	0	n.é.	92,08%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 774	379	505	-24,95%	-78,64%
Felügyeleti díj	4 639	8 141	10 126	-19,6%	75,49%
Beruházások, felújítások	0	70	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb kiadás	0	0	11 566	n.é.	n.é.
Működési alap kiadásai	246 457	311 143	385 810	-19,35%	26,25%
Adózás előtti eredmény	-6 453	46 207	-57 943	179,75%	816,05%
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	n.é.	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-6 453	46 207	-57 943	179,75%	816,05%

3.) A LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE:

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

Megnevezés	adatok: ezer forintban				
	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %	Eltérés (2006-2007) %
Tagok által fizetett tagdíj	86	177	188	-5,85%	105,81%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 798	2 924	3 228	-9,42%	62,63%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>1 884</i>	<i>3 101</i>	<i>3416</i>	<i>-9,22%</i>	<i>64,60%</i>
Tagok egyéb befizetései	160	331	68	386,76%	106,88%
Támogatóktól befolyt összeg	46	51	38	34,21%	10,87%
Pénztári befizetések összesen	2090	3 483	3 522	-1,11%	66,65%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	0	n.é.	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	194	417	591	-29,44%	114,95
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	94	0	n.é.	n.é.
Különféle bevételek	194	511	591	-13,54%	163,40%
Likviditási alap bevételei	2284	3 994	4 113	-2,89%	74,87%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	12	36	42	-14,29%	200,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	5 000	n.é.	n.é.
Likviditási alap kiadásai	12	36	5 042	-99,29%	200,00%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	2 272	3 958	-929	526,05%	74,21%

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2007. december 31-én **87 594** fő volt, amely az előző évihez képest 143%-os növekedést jelent. Ez a kirívóan nagyarányú növekedés nagy részben köszönhető annak, hogy az UNIQA Egészségpénztár 2007. június 30. nappal beolvadó pénztárként egyesült az AXA Egészségpénztárral. Az UNIQA Egészségpénztárnak a beolvadás napján 38 580 fő tagja volt. Az AXA Egészségpénztár tagjainak száma 2006. december 31-én 35 997 fő volt. Az UNIQA Egészségpénztár által átkerült tagok nélkül a 2007 évi záró létszám 49 014 fő lenne, ami 36 %-os növekedést mutat.

A záró taglétszámból 3 239 fő szüneteltető, amely a teljes taglétszám 3,7%-a.

2. A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGEINEK BEMUTATÁSA

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	Átlag létszám fő	Éves bérköltség (járulékokkal)
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	35	82 775
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott	1	645
Összesen:	36	83 420

A pénztár bérszámfejtését megbízási szerződés keretében külső cég végzi.

A pénztárnak 2007-ben átlagosan 34 főállású 1 fő részmunkaidőben, és 1 fő megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. Az Igazgatótanács létszáma 2007. július 01-től 7 fő, az Ellenőrző Bizottság tagjainak száma 7 fő. A tisztségviselők tiszteletdíjban nem részesülnek.

3. A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

Az Egészségpénztári szolgáltatások igénybevételére vonatkozó kormányrendelet 2007. január 1. napjával 2007. június 1-jei hatállyal jelentősen módosította az egészségpénztári szolgáltatások igénybevételének szabályait. Ennek megfelelően a jogszabály hatályba lépése előtti, és utáni időszakokra megbontva mutattuk ki a szolgáltatások igénybe vételének összetételét.

AZ IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA 2007.01.01-2007.05.31. KÖZÖTT

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Szolgáltatás eset-száma (db)	egy tranz-akcióra jutó szolgálta-tás érté-ke(E Ft/db)	az összes szolgáltatáson belüli arány (%)
gyógyszer árának támogatása	329 070	93051	3,54	39,37%
gyógyászati segédeszköz árának támogatása	153 050	10 120	15,12	18,31%
aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	161 205	8 261	19,51	19,28%
pénztáratag betegség miatt keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének eseti, teljes vagy részbeni pótlása	2 360	238	9,92	0,28%
a pénztáratag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	173	2	86,5	0,02%
Egészségügyi célú önsegélyező szolgáltatás	645 858	111 672	5,78	77,26%
egészségügyi szolgáltatások	99 572	7 766	12,82	11,91%
otthoni gondozás	0	0	0,00	0,00%
természetgyógyászati szolgáltatások	1 301	221	5,89	0,16%
gyógytorna, gyóymasszázs, fizioterápiás kezelések	7 716	724	10,66	0,92%
gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyint., klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) e.ügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásainak igénybevétele	2 623	592	4,43	0,31%
rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	31 226	698	44,74	3,74%
sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások (pl. pálya-, uszoda-, terem-, foglalkozáson részvételre jogosító stb. bérlet)	47 552	5 223	9,10	5,69%
e.ügyi szolgáltató, vagy természetgyógyász által nyújtott (1. szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelése, 2. méregtelenítő kúra, 3. léböjt kúra, 4. preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, 5. fogyókúra program.) szolg.ok	65	1	65	0,01%
szűrési szolgáltatás				
Egyéb egészségügyi szolgáltatás	190 055	15 225	6,60	22,74%

AZ IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA 2007.06.01-2007.12.31. KÖZÖTT

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)	egy tranzakcióra jutó szolgáltatás értéke(E Ft/db)	az összes szolgáltatáson belüli arány (%)
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	1 782 334	370854	4,81	94,61%
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	269 609	17226	15,65	14,31%
otthoni gondozás támogatása	140	1	140	0,01%
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	36 287	4514	8,04	1,93%
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	72	10	7,2	0,00%
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	61 296	8323	7,36	3,25%
szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	156	19	8,21	0,01%
gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	916 384	271599	3,37	48,64%
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	454 802	33035	13,77	24,14%
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	12 063	1064	11,34	0,64%
hátramaradottak segélyezése halál esetén	290	16	18,13	0,02%
vizitdíj	10 669	33830	0,32	0,57%
kórházi ápolási díj	1 371	783	1,75	0,07%
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	19 195	434	44,23	1,02%
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	101 629	9950	10,21	5,39%
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	483	119	4,06	0,03%
rekreációs üdülés	14 172	432	32,81	0,75%
sporteszközök vásárlásának támogatása	84 324	6747	12,50	4,48%
életmódjavítást elősegítő kúrák	42	5	8,40	0,00%
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	2608	2647	0,99	0,14%
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás költsége (E Ft)
jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatás	88 487

A Pénztár tagjai önszegélyezésre **645 828E Ft-ot**, egyéb egészségügyi szolgáltatásokra **190 055 E Ft-ot**, kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásra **1 798 257 E Ft-ot**, életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra **160 942 E Ft-ot** vettek igénybe.

Az önszegélyezésből a legmagasabb értékben a gyógyszer ártámogatást vették igénybe, ezt követi a sporteszköz vásárlás, harmadik helyen áll a gyógyászati segédeszköz vásárlás.

Az egészségügyi szolgáltatások közül a legmagasabb értékben az egészségügyi szakellátásokat vették igénybe a Pénztártagok.

Az egészségügyi szolgáltatásokon belül a második legmagasabb értékben a gyógyüdülést, egészségügyi üdülést, rekreációs üdülést vették igénybe a tagok.

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 88 487 E Ft, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 3,17 %-át teszi ki.

A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az SZJA Tv. értelmében. Erre levélben hívtuk fel tagjaink figyelmét, akik közül sokan visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett számlák ellenértékét.

A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2008. január 31-ig adóigazolást adott ki tagjai részére.

Budapest, 2008. április 18.

Dr.Váradí Péter
IT-elnök

Pataki Tamásné
ügyvezető igazgató