

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészségpénztár 2008. évi mérleg és eredmény kimutatásához

Az Allianz Hungária Egészségpénztárt 34 fő természetes személy alapította 2004. november 15-én.

A Pénztárt a Fővárosi Bíróság 2004. december 2-án vette nyilvántartásba 16.Pk.61.099 számon.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pénztár tevékenységi engedélyét 2005. március 3-án adta ki, az E-IV/36/2005 számon.

I. Az Egészségpénztár bevételei, szolgáltatásai

1. Egészségpénztár bevételei:

a, Tagdíj: minimum (alap) tagdíj	2.000 Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kereset arányos vagy fix összegű is lehet.)
b, befizetések gyakorisága:	havi
c, egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	<p>Az alapszabály 9.3 pontja alapján adományban (támogatásban) az alábbi tagsági körök részesülhetnek:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) az egészségpénztári tagság egészére, b) az adott szolgáltatásban tagok összessége, c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége, d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre, e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre, f) az ugyanazon érdek-képviseleti szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre, g) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre, h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre, i) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő, vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre, j) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre,

	<p>k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre.</p> <p>l) az ugyanazon jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,</p> <p>m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre,</p> <p>n) az adott időszakban egészségpénztárba belépő pénztártagok köre.</p>						
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában) az első kéthavi tagdíjnál belépéskor max. 4.000 Ft</p>	<table> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>98%</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>1%</td> </tr> </table>	fedezeti alap	1%	működési alap	98%	likviditási alap	1%
fedezeti alap	1%						
működési alap	98%						
likviditási alap	1%						
<p>évi 10.000 Ft-ig</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>90 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>9,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	90 %	működési tartalék	9,9 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	90 %						
működési tartalék	9,9 %						
likviditási tartalék	0,1 %						
<p>évi 10.001-100.000 Ft közötti részre</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>94 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>5,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	94 %	működési tartalék	5,9 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	94 %						
működési tartalék	5,9 %						
likviditási tartalék	0,1 %						
<p>évi 100.000 Ft felett</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>99 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>0,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	99 %	működési bevétel	0,9 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	99 %						
működési bevétel	0,9 %						
likviditási tartalék	0,1 %						
<p>adomány</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>98 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	98 %	működési bevétel	2,0 %	likviditási tartalék	0,0 %
fedezeti tartalék	98 %						
működési bevétel	2,0 %						
likviditási tartalék	0,0 %						

2. Egészségpénztári szolgáltatások

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások

II. Működés

Az egészségpénztár számára az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár végezte a gazdálkodásának nyilvántartását, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:

I. Levezési feladatok elvégzése

- II. Adatfeldolgozás
- III. Könyvelés
- IV. Pénztár szolgáltatásával kapcsolatos feladatok elvégzése
- V. A pénztár alkalmazottai bérének és egyéb juttatásainak, továbbá az adó, és TB bevallások, munkaügyi nyilvántartások, egyéb megbízási díjak elszámolása
- VI. A tagszervezéssel kapcsolatos nyilvántartási rendszer kialakítása, működtetése, a tagszervezési feladatokat ellátó személyek részére – a pénztár mindenkor hatályos érdekeltségi rendszerének előírása alapján – megállapított megbízási díj számfejtése

Az egészségpénztári nyilvántartásért 140 Ft plusz áfa illetve az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárt tagonként.

A pénztár vagyonkezelője az Allianz Hungária Zrt. az ország egyik legnagyobb intézményi befektetője, letétkezelője az Unicredit Bank Hungary Zrt.

A pénztár könyvvizsgálója Vida Géza bejegyzett könyvvizsgáló.

Az Allianz Hungária Egészségpénztár a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az önkéntes kölcsönös egészség és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségeik sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet alapján pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitelt vezet, és a naptári év végén az eszközeiről és annak forrásairól éves pénztári beszámolót készít, amelyet a naptári év végén december 31-ével, mint fordulónappal zár le.

Vagyoni, Pénzügyi, Jövedelmi helyzet alakulása

A pénztár vagyoni és jövedelmi helyzete stabil, működésének eredménye 1.008 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 2.534 eFt-tal, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest viszont 315 eFt-tal mutat kevesebbet. Ez a 23,81 %-os csökkenés köszönhető annak, hogy a működési alap kiadásai messze elmaradtak a tervezetthez képest, 8.769 eFt-tal. Ugyanakkor a bevételekben mutatkozó tervhez képesti alulteljesítés (9.084 eFt) következménye annak, hogy a vállalt tagdíjak teljesítése elmaradt, továbbá a létszámnövekedés is elmaradt 3.182 fővel a tervhez képest. A tagdíjkövetelés a tagoktól: 11.411 eFt (E/6. sz. táblázat).

A fedezeti célú bevételek 18.432 e Ft-tal haladják meg a pénzügyi tervben meghatározott összeget, mely azzal magyarázható, hogy a pénzügyi terv az eseti befizetésekkel nem számolt, valamint a hozambevételek is kedvezően alakultak; azonban a likviditási célú bevételek esetében megfigyelhető a pénzügyi tervben meghatározotthoz képesti elmaradás, mely 53 eFt. A tervhez képesti negatív eltérés visszavezethető a működési célú bevételek esetében leírtakra.

A fedezeti és likvid tagdíjköveteléseket szintén az E/6. sz. táblázat mutatja.

Az egészségpénztári tervezett és tényleges bevételek alakulását alaponként a E/2. sz. táblázat mutatja.

A pénzügyi terv 13.380 fő éves átlagos taglétszámmal és 537.336 eFt éves tagdíjbevételel számolt. A tényleges tagdíjbevétel azonban 419.729 eFt lett, mely 117.607 eFt-tal kevesebb a tervezetthez képest. A tényleges éves átlagos taglétszám 11.751 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése a már korábban leírtakkal magyarázható (jelentős mértékű tagdíjkövetelés, a taglétszám növekedés elmaradt a tervhez képest), illetve az átlag tagdíj a tervezett 3.347 Ft helyett 2.977 Ft-ot tett ki. A tagdíjbevétel és az éves taglétszám alakulását az E/3. sz. táblázat szemlélteti.

A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatainak részletezése

Az egészségpénztár mérleg főösszege 961.773 eFt, melyet forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek, eszköz oldalon a követelések és a pénzeszközök tesznek ki.

1. Eszközök

Az eszközök főbb csoportok szerinti állományát az E/4. sz. táblázat, míg a megoszlását az E/5. számú táblázat mutatja be.

Ennek megfelelően a pénztár csakis a mérlegben kimutatott forgóeszközökkel (pénzeszközök és követelések) rendelkezik.

1.1 Követelések

A követelések állományának alakulását E/4. sz. táblázat, míg megoszlását az E/5. sz. táblázat tartalmazza.

A pénztárnak tagdíjköveteléseken kívül még folyószámla, valamint rövid lejáratú bankbetét kamat követelése volt, mely az aktívák 30,97 %-át foglalja magába. Az egészségpénztár könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2008. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tőkeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően. A táblázat jól szemlélteti, hogy a követelések 96,03 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, a fennmaradó 3,83 %-ot a működési és 0,05 %-ot a likvid tagdíjkövetelések, valamint 0,09 %-át a folyószámla kamat követelés az aktuális felosztási elveknek megfelelően.

1.2 Pénzeszközök

A pénzeszközök tekintetében a bankszámla az összes eszköz 69,03 %-át teszi ki, melynek egyenlege megegyezik a három alap (fedezeti, működési és likvid) tartalékának és a függő bevételek egyenlegével. Ennek oka, hogy a tartalékokon a tárgyévi bevételek és kiadások kerülnek könyvelésre negyedévente, mely tételek a bankszámlán keresztül mozognak.

A pénztárnak többnyire olyan betétlekötései voltak, melyek 2008. december 31-vel le is jártak. E döntést indokolta a már korábban említett könyvelési sajátosságok, hiszen a pénzforgalmi szemléletnek megfelelően csak azt a hozambevételt tudjuk jóváírni, illetve felosztani egyéni számlára, amely ténylegesen realizálódott.

Egy betétlekötés esetében (lekötés ideje 2008. december 30., lejárat ideje 2009. március 31.) az időarányos kamat összege egyéb követelésként került könyvelésre a negyedév utolsó napjával a tőkeváltozással szemben.

2.) Források

A források fő csoportonkénti alakulását E/7 sz. táblázat, míg megoszlását az E/8. sz. táblázat, valamint az alapok alakulását részleteiben, illetve együttesen az E/9. sz., illetve az E/10. számú táblázat tartalmazza.

2.1 Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 29,79 %-ot képvisel a tőkeváltozások hatására. A tőkeváltozásként könyvelt követelések (E/6. sz. táblázat) és kötelezettségek (E/11. sz. táblázat) különbözete adja a tőkeváltozások záróegyenlegét, mely a pénztári alapok 30,15 %-át teszi ki (E/10. sz. táblázat).

A pénztár az analitika alapján határozza meg év végén a be nem folyt, pénzügyileg nem realizálódott, vállalt tagdíjak értékét alaponkénti bontásban követelésként. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek magukba foglalnak minden olyan tételt, melyek a tárgyévet érintik, de pénzügyi teljesítésük a mérleg fordulónapját követően valósul meg. A fedezeti alap tőkeváltozása 99,91 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 0,03 %-ot, a likviditási pedig 0,06 %-ot.

2.2 Tartalékok

A tartalékok alaponkénti alakulását az E/9. sz. táblázat kapcsán követhetjük nyomon.

A tartalékok értékét alaponként megfelelő mértékben növelték a tárgyévi bevételek, nevezetesen a tagdíjbevételek (egyéni- és munkáltatói), eseti befizetések, támogatások, átlépők áthozott egyéni fedezetei, valamint hozambevételek.

A tartalékok értékét csökkentették a tárgyévben teljesült kiadások, kifizetések, melyek részletesen a következők.

Fedezeti alapon a tartalékok értékét módosították a különböző egészségpénztári szolgáltatások pénzügyi teljesítésével kapcsolatos kiadások, így ehhez kapcsolódóan a szolgáltatások igénybe vételéhez tartozó kezelési költség, valamint a kilépésekkel kapcsolatos tételek (visszafizetendő összeg, eljárási díjak, kilépéskori SZJA levonás).

A működési alapot csökkentették a működés érdekében felmerült költségek, melyek a következők: anyag- és személyjellegű ráfordítások, felügyeleti díj, egyéb befizetési kötelezettségek.

A fedezeti egyéni számlák tartaléka 93,93 %-ot, a működési 5,78 %-ot míg a likviditási 0,29 %-ot tesz ki a tartalékok állományán belül (E/9. sz. táblázat). Ennek oka, hogy a fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 91,80 %-át, a működési 8,07 %-át, és a likvid 0,13 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként a fedezeten 88,4346 %, a működésin 11,5651 %, likviden 0,0003 % (E/2. sz. táblázat).

Az Egészségpénztár éves záró fedezeti tartaléka 19.611 eFt-tal elmaradt a tervhez képest, elsősorban a tagdíjkövetelések magas arányával, a létszámnövekedés elmaradásával és az átlag tagdíj alacsony értékével magyarázható. A tagdíjbevételek 28,02 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál (E/3. sz. táblázat).

A pénztártagok mozgásából adódó változások összege – áthozott fedezet – a tervezés során becsült értéket jelentősen alulmúlta, 6.325 eFt-tal.

Továbbá a terv nem számolt egyéb tagdíj jellegű bevételekkel, melynek értéke 81.534 eFt. Ez az összeg az előző évet 23,58 %-kal haladta meg.

A tényleges fedezeti kiadások 7,17 %-kal haladták meg a tervezett értéket, az előző évit viszont 51,15 %-kal, ezen belül a szolgáltatási kiadások a tervezetthez képest 5,07 %-kal elmaradtak, az előző évit azonban 36,21 %-kal meghaladták (E/14. sz. táblázat).

A működési eredmény az előzetes kalkulációnál 23,81 %-kal, az előző évinél pedig 71,54 %-kal kevesebb. Elsősorban a működési bevételek alakulásával magyarázható, amit a létszámnövekedés elmaradása és az alacsony átlag tagdíj magyaráz.

A tényleges működési bevételek a tervezetthez képest 19,03 %-kal maradtak el, az előző évit azonban 20,99 %-kal meghaladta, a tényleges működési kiadások pedig 18,77 %-kal maradtak el a tervezetthez viszonyítva, az előző évhez képest viszont 30,12 %-kal nőtt. (E/2. sz. táblázat). A tagdíjbevételek 50,16 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál, és a tagszervezési díjak is 78,23 %-kal maradtak el a kalkulálttól.

A kalkuláció szerint a befektetések várható hozama 2.168 eFt, azonban ez ténylegesen 2.822 eFt volt a bankbetétek után, mintegy 1,30-szerese a tervezettnak, az előző évi összegnek pedig a 1,04-szerese.

Az egyéb bevételek értéke 2.387 eFt-tal több a tervezettnél, és 285,26 %-kal az előző évinél. A pénztárnak egyéb bevétele kilépés, illetve szolgáltatás igénybevétele során felszámolt kezelési költségből származott.

Továbbá a terv – a fedezeti alaphoz hasonlóan – nem számolt egyéb tagdíj jellegű bevételekkel, melynek értéke 3.035 eFt. Ez az összeg az előző évet 16,37 %-kal haladta meg.

A kiadások között jelentős eltérés mutatkozott a személyi jellegű ráfordítások esetében, melyek az előző évihez képest 85,89 %-kal növekedtek, valamint a pénzügyi tervben meghatározott összeg 2,57-szerese (elsősorban a 2007-es évhez kapcsolódó alkalmazotti juttatások tárgyévben történő kifizetésével magyarázható).

Az anyagjellegű kiadás 18,12 %-kal kevesebb a tervben számítottéhoz képest, azonban 28,79 %-kal több az előző évihez képest. A tagszervezési díjak esetében 44,56 %-kal kevesebb a tervben számítottéhoz képest, és 7,29 %-kal kevesebb az előző évinél. A felügyeleti díj 77,76 %-kal maradt el a tervhez képest, mely jelentősen növekedett volna, ha a tagdíjkövetelésként előírt tételek – 297.624 eFt (E/6. sz. táblázat) – realizálódtak volna tagdíjbevételeként (vagyonként). A marketing költség 18,73 %-kal nőtt az előző évihez képest. Ezen tényezők hatására valósult meg a működési eredmény, az előző évhez viszonyított 2.534 e Ft-os, a tervezetthez viszonyítva pedig 315 e Ft-os csökkenése.

A likviditási tartalék év végi értéke alacsonyabb a tervezettnél 7 eFt-tal, mely elsősorban a tagdíj célú bevételek elmaradásával magyarázható (létszámnövekedés elmaradása, alacsony átlagtagdíj). A terv itt sem kalkulált a tagok egyéb, eseti befizetéseivel, melynek értéke 84 eFt volt. A tervezett hozambevétel 91 eFt volt, ezzel szemben a tényleges hozambevétel 115 eFt összeget tett ki.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás az alábbiak szerint alakult: átcsoportosítás fedezeti alapból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 3.342 e Ft, likviditási alapba 30 e Ft.

2.3 Kötelezettségek

A kötelezettségek állományát mutatja be az E/11. számú táblázat.

A kötelezettségek záró állománya 11.469 eFt, mely a passzívakon belül igen minimális, 1,19 %-os értéket képvisel a tartalékok és a tőkeváltozások mellett. Év közben a kötelezettségekről a követelésekhez hasonlóan a kettős könyvvitelen kívül analitikus nyilvántartást kell vezetni. Év végén a leltározás alapján megállapított és értékelt kötelezettségek és a nyitóérték különbözetét kell tőkeváltozásként elszámolni.

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételéből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes állomány 97,40 %-át, illetve 1,46 %-át képezik, melyek részletezését az E/11. sz. táblázat szemlélteti.

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 11.338 eFt, melyből kiemelkedő tétel a vállalkozói tagszervezési jutalék, 8.822 eFt, 77,81 %-a a teljes állománynak. A már pénzügyileg teljesült tagszervezési jutalékok ezzel a tétellel együtt sem lépik túl a tervben kalkulált 19.416 eFt-nak megfelelő tagszervezési díjat.

A könyvvizsgálati díj 2,52 %-kal, a felügyeleti díj pedig 0,49 %-kal szerepel a kötelezettségek között. A könyvvizsgálati díj mértéke a 2008-as évre szerződés szerint 2008. május 31-ig 40 eFt/hónap, 2008. május 31-től 50 e Ft/hónap. Az éves díj 550 e Ft, melyből 264 e Ft került kiszámlázásra, és ennek megfelelően a még ki nem számlázott 286 eFt-ot kellett előírni kötelezettségként.

A kötelezettségként előírt felügyeleti díj alapját a pénztári vagyon könyv szerinti értéke képezte. Az éves vagyon alapján kiszámított éves díjat csökkentettük a tárgyév során befizetett negyedéves díjakkal és az így számított különbözet került tőkeváltozással szemben lekönyvelésre.

Az adminisztrációs díj 18,20 %-ot tett ki. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó 0,98 %-át nem vállalkozói tagszervezési jutalékok, illetve természetbeni juttatások utáni személyi jövedelemadó, a bérek után fizetendő személyi jövedelemadó és százalékos egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettségek teszik ki.

Tagokkal szembeni kötelezettségei, illetve egyéb rövid hitelei a pénztárnak nem volt.

A kötelezettségek másik csoportja, a passzív pénzügyi elszámolások, mely 1,14 %-át adja az összes kötelezettségnek. Ez a függő visszautalandó tételeket és a levont SZJA előlegfizetési kötelezettséget tartalmazza, amelyek a tárgyévben pénzügyileg nem teljesültek.

Az igénybevett egészségpénztári szolgáltatások alakulását az E/14. sz. táblázat tartalmazza, szolgáltatások és igénybevevők szerinti bontásban, bemutatva az előző évi adatokhoz képesti eltéréseket.

Az egészségpénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások alapján megkülönböztetünk kiegészítő egészségbiztosítási- és életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások körébe tartozik például a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése, otthongondozás, gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia, gyógyfürdő, gyógybarlang, szanatórium, közfürdő által nyújtott szolgáltatás, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, vizitdíj árának támogatása, kórházi ápolási díj.

Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások között támogatható többek között a természetgyógyászati szolgáltatások, rekreációs üdülés, sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása, sporteszköz vásárlásának támogatása, életmódjavítást elősegítő kúrák (az ide tartozó szolgáltatásokat azonban SZJA kötelezettség terheli).

Az egészségpénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest 36,21 %-kal nőtt.

A szolgáltatásokat 60.735 esetben, azaz 24,81 %-kal vették kevesebben igénybe, mint ahogy az előző időszakban.

Az E/14. sz. táblázatban felsorolt szolgáltatások közül csak a legjelentősebb tételeket ismertetjük részletesen.

Egyik ilyen tétel a gyógyszer, gyógyhatású készítmények köre, mely 46,01 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 45,13 %-os mértékben. Azonban 2008. évben a kalkuláltakhoz képest 61,56 %-kal kevesebb fő vette igénybe ezt a szolgáltatás típusát.

A második legjelentősebb tétel a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 23,72 %-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek, a tervezett szolgáltatási értéktől pedig 1,10 %-kal kevesebb. A kalkuláltakhoz képest 16,82 %-kal kevesebb fő vette igénybe ezt a szolgáltatást.

A harmadik legjelentősebb tétel a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, mely 20,84 %-át teszi ki az egészségpénztári szolgáltatásoknak; 4,09 %-kal elmaradt a tervben feltételezettekhez képest, azonban 9,01 %-kal többen vették igénybe ezt a szolgáltatást a tervhez képest.

Ezen szolgáltatások átlagos 20,17 eFt, mely 12,00 %-kal elmaradt a tervhez képest.

A pénztár működési költségeinek alakulását és megoszlását az E/15. számú táblázat tartalmazza. A pénztári folyó kiadásai összesen 46.718 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az anyagjellegű ráfordítások köre (a működési költségek 90,98 %-a), azon belül is az igénybe vett szolgáltatások, melynek értéke 39.329 eFt (E/16. sz. táblázat).

A pénztár személyi jellegű ráfordításai az összköltségnek 8,46 %-a, melyek a nem vállalkozói tagszervezési díjakkal, az alkalmazotti bérekkel kapcsolatos és a természetbeni juttatással kapcsolatos tételeket tartalmazza.

A tárgyévben pénzügyileg teljesített felügyeleti díj 0,54 %-át teszi ki a működési kiadásoknak, a tőkeváltozásként könyvelt felügyeleti díj kötelezettséggel együtt a tervben foglalt érték 27,05 %-át érte el.

Az igénybevett szolgáltatások (E/16. számú táblázat) közül legjelentősebb tétel az adminisztrációs díjak köre 58,24 %-kal, majd a tagszervezési díj 27,37 %-kal.

Az egyéb szolgáltatások 72,74 %-át a pénzügyi szolgáltatások díja, 27,17 %-át az egyéb nyomdaipari szolgáltatások, 0,09 %-át pedig ez egyéb illetékek, eljárási díjak teszik ki.

Az E/17. sz. táblázat tartalmazza az egészségpénztár éves beszámolóját aláíró személy nevét és címét.

Egészségpénztári taglétszám alakulása
2008.

E/1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Megnevezés	2007.	2008.	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	7 348	10 554	3 206
2.	Időszak alatti változás	3 206	1 724	-1 482
3.	Új belépő	3 443	2 655	-788
4.	Átlépő más pénztárból	33	66	33
5.	Átlépő más pénztárba	135	893	758
6.	Elhalálozott	13	7	-6
7.	Kilépő	122	97	-25
8.	Egyéb megszűnés	0	0	0
9.	Időszak végén összesen	10 554	12 278	1 724
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Sorszám	Megnevezés	Terv 2008.	Tény 2008.	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	11 300	10 554	-746
2.	Időszak alatti változás	4 160	1 724	-2 436
3.	Új belépő	4 300	2 655	-1 645
4.	Átlépő más pénztárból	200	66	-134
5.	Átlépő más pénztárba	140	893	753
6.	Elhalálozott	0	7	7
7.	Kilépő	200	97	-103
8.	Egyéb megszűnés	0	0	0
9.	Időszak végén összesen	15 460	12 278	-3 182
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Az egészségpénztár 2008. évre tervezett és tényleges, valamint előző időszak
bevételeinek és ráfordításainak összehasonlítása

E/2. sz. táblázat

Ssz.	Bevételek	Fedezeti terv 2008.	Fedezeti tény 2008.	Működési terv 2008.	Működési tény 2008.	Likviditási terv 2008.	Likviditási tény 2008.	Terv összesen 2008.	Tény összesen 2008.
1.		524 244	542 676	56 810	47 726	790	737	581 844	591 139
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti terv 2008.	Fedezeti tény 2008.	Működési terv 2008.	Működési tény 2008.	Likviditási terv 2008.	Likviditási tény 2008.	Terv összesen 2008.	Tény összesen 2008.
1.		333 337	357 237	55 487	46 718	0	1	388 824	403 956
	Egyenleg	190 907	185 439	1 323	1 008	790	736	193 020	187 183

Ssz.	Bevételek	Fedezeti tény 2007.	Fedezeti tény 2008.	Működési tény 2007.	Működési tény 2008.	Likviditási tény 2007.	Likviditási tény 2008.	Tény összesen 2007.	Tény összesen 2008.
1.		405 343	542 676	39 446	47 726	572	737	445 361	591 139
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti tény 2007.	Fedezeti tény 2008.	Működési tény 2007.	Működési tény 2008.	Likviditási tény 2007.	Likviditási tény 2008.	Tény összesen 2007.	Tény összesen 2008.
1.		236 339	357 237	35 904	46 718	0	1	272 243	403 956
	Egyenleg	169 004	185 439	3 542	1 008	572	736	173 118	187 183

Egészségpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2008.

E/3. sz. táblázat

Tervadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	80 954	11 109	133	92 196	11 300	12 340	11 820
II. negyedév	110 571	12 721	164	123 456	12 340	13 380	12 860
III. negyedév	120 102	13 164	174	133 440	13 380	14 420	13 900
IV. negyedév	172 585	15 430	229	188 244	14 420	15 460	14 940
Éves összesen	484 212	52 424	700	537 336			13 380

Tényadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	75 727	10 076	112	85 915	10 554	11 408	10 981
II. negyedév	97 799	10 481	142	108 422	11 408	12 262	11 835
III. negyedév	102 520	7 536	125	110 181	12 262	11 919	12 091
IV. negyedév	108 262	6 820	129	115 211	11 919	12 278	12 099
Éves összesen	384 308	34 913	508	419 729			11 751

Egészségpénztári eszközök alakulása
2008.

E/4. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	0	0	0
B) Tárgyi eszközök	0	0	0	0
C) Befektett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
D) Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
E) Készletek	0	0	0	0
F) Követelések	151 666	297 890	146 224	96,41
G) Értékpapírok	0	0	0	0,00
H) Pénzeszközök	477 357	663 883	186 526	39,07
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00
Eszközök összesen	629 023	961 773	332 750	52,90

Egészségpénztári eszközök megoszlása
2008.

E/5. sz. táblázat

%

Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	0	0	0
B) Tárgyi eszközök	0	0	0	0
C) Befektett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
D) Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
E) Készletek	0	0	0	0
F) Köveletések	24,11	30,97	6,86	28,47
G) Értékpapírok	0	0	0	0
H) Pénzeszközök	75,89	69,03	-6,86	-9,04
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0
Eszközök összesen	100,00	100,00		

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása
2008.

E/6. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
			mértéke	üteme
Fedezeti tagdíjkövetelés	145 867	286 060	140 193	96,11
Működési tagdíjkövetelés	5 257	11 411	6 154	117,06
Likviditási tagdíjkövetelés	151	153	2	1,32
Fedezeti célú folyószámla kamat követelés	360	246	-114	-31,67
Működési célú folyószámla kamat követelés	30	19	-11	-36,67
Likviditási célú folyószámla kamat követelés	1	1	0	0,00
Összesen	151 666	297 890	146 224	96,41

Egészségpénztári források alakulása
2008.

E/7. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	140 142	286 552	146 410	104,47
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	140 142	286 552	146 410	104,47
Tartalékok	476 569	663 752	187 183	39,28
Kötelezettségek	12 312	11 469	-843	-6,85
Források (passzívák) összesen	629 023	961 773	332 750	52,90

Egészségpénztári források megoszlása
2008.

E/8. sz.táblázat

%

Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	22,28	29,79	7,51	33,73
- Induló tőke	0	0	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	22,28	29,79	7,51	33,73
Tartalékok	75,76	69,02	-6,74	-8,90
Kötelezettségek	1,96	1,19	-0,76	-39,08
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

Egészségpénztári alapok alakulása
2008.

E/9. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
A)	Fedezeti alap			
I.	Egyéni számlák			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	146 227	140 079	286 306
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	438 080	185 439	623 519
5.	Egyéni számlák	584 307	325 518	909 825
II.	Szolgáltatási számlák			
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Likvid tartalék	0	0	0
10.	Szolgáltatási számlák	0	0	0
	Fedezeti alap	584 307	325 518	909 825
B)	Működési alap			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	-6 237	6 329	92
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	37 328	1 008	38 336
5.	Működési alap	31 091	7 337	38 428
C)	Likviditási alap			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	152	2	154
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	1 161	736	1 897
5.	Likviditási alap	1 313	738	2 051

Egészségpénztári alapok együttesen
2008.

E/10. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	584 307	909 825
Működési alap	31 091	38 428
Likviditási alap	1 313	2 051
Összesen	616 711	950 304
Induló tőke	0	0
Tőkeváltozások	140 142	286 552
Tartalékok	476 569	663 752
Pénztári alapok	616 711	950 304

Egészségpénztári kötelezettségek alakulása
2008.

E/11. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Megneveés	2007.	2008.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0
2.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	8 751	11 171	2 420	27,65
3.	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 773	167	-2 606	-93,98
5.	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	788	131	-657	-83,38
	Összesen	12 312	11 469	-843	-6,85

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek alakulása
2008.

E/12. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Tagszervezési jutalék	5 128	8 822	3 694	72,04
Tagszervezési jutalék (nem számlás)	119	4	-115	-96,64
Adminisztrációs díj	1 266	2 063	797	62,95
Könyvvizsgálati díj	100	286	186	186,00
Felügyeleti díj /PSZÁF+EB/	43	55	12	27,91
Magyar Posta ZRT	60	0	-60	-100,00
Díjbeszedő ZRT	354	0	-354	-100,00
Zala Baromfi ZRT	1 800	0	-1 800	-100,00
Fizetendő SZJA	1 158	31	-1 127	-97,32
Fizetendő százalékos EHO	2	1	-1	-50,00
TB járulék	676	19	-657	-97,19
Egészségbiztosítási járulék	474	9	-465	-98,10
Munkaadói járulék bef.köt.	91	2	-89	-97,80
Munkavállalói járulék bef.köt.	46	1	-45	-97,83
Alkalmazotti nettó bér	207	42	-165	-79,71
Különadó befizetési kötelezettség	0	3	3	100,00
Összesen	11 524	11 338	-186	-1,61

Egységpénztári működési eredmény alakulása E/13. sz. táblázat
2008.

e Ft

Sorszám	Megnevezés	2007.	2008.	Változás
1	Tagok által fizetett tagdíj	4 776	3 741	-1 035
2	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	28 376	31 172	2 796
3	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	33 152	34 913	1 761
4	Tagok egyéb befizetései	2 608	3 035	427
5	Támogatóktól befolyó összeg	42	8	-34
6	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	35 802	37 956	2 154
7	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
8	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
9	Egyéb bevétel	936	3 606	2 670
10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
12	Pénzügyi műveletek bevétele	2 708	2 822	114
13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	3 342	3 342
16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	3 644	9 770	6 126
17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	39 446	47 726	8 280
18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0
19	Anyagjellegű kiadások	33 002	42 503	9 501
20	Személyi jellegű kiadások	2 126	3 952	1 826
21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
22	Egyéb kiadások	6	7	1
23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	2	2
24	Felügyeleti díj	770	254	-516
25	Beruházások, felújítások	0	0	0
26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	35 904	46 718	10 814
29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
30	Adózás előtti eredmény (17-28)	3 542	1 008	-2 534
31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0
32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	3 542	1 008	-2 534

Egészségpénztári szolgáltatások és igénybevételük alakulása
2008.

E/14. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Sorszám	Megnevezés	Tény	Tény	Igénybevevők létszáma		Változás	
		2007.	2008.	2007.	2008.	Szolgáltatás	Létszám
1.	Otthoni gondozás	0	0	0	0	0	0
2.	Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás, gyógyterápiás kezelések	2 719	3 615	513	962	896	449
3.	Gyógyfürdők, közfürdő által nyújtott gyógykezelés	330	547	114	193	217	79
4.	Sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások, sport és testkultúra	7 797	9 959	864	1 273	2 162	409
5.	Rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	3 378	3 312	95	91	-66	-4
6.	Aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	18 759	2 498	1 026	151	-16 261	-875
7.	Vakok és mozgáskorlátozottak részére eszközök, szolgáltatások	10	3	1	2	-7	1
8.	Mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök támogatása, költségtámogatás	0	3	0	2	3	2
9.	Természetgyógyászati szolgáltatások	986	209	119	26	-777	-93
10.	Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott szolgáltatások	21	8	2	1	-13	-1
11.	Egészségügyi szolgáltatások	43 751	64 169	2 047	3 182	20 418	1 135
12.	Gyógyszer, gyógyhatású készítmények	89 890	141 713	63 607	40 057	51 823	-23 550
13.	Gyógyászati segédeszközök	49 167	73 062	6 159	6 781	23 895	622
14.	Keresőképtelenség esetén a kieső jövedelem pótlása	6 872	6 135	494	480	-737	-14
15.	A pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése	126	30	9	1	-96	-8
16.	Életmódjavítást elősegítő kúrák	149	0	2	0	-149	-2
17.	Vizitdíj	1 884	2 354	5 617	7 382	470	1 765
18.	Kórházi ápolási díj	265	361	104	151	96	47
19.	Prevenációs szolgáltatások - Egészségterv	0	0	0	0	0	0
20.	Prevenációs szolgáltatások - Szűrővizsgálatok	0	0	0	0	0	0
	Összesen	226 104	307 978	80 773	60 735	81 874	-20 038

Egészségpénztár működési kiadásainak alakulása
2008.

E/15. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Folyó kiadások	2007.	2008.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Anyagköltség	715	955	240	33,57
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	30 920	39 329	8 409	27,20
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	1 367	2 219	852	62,33
4.	Anyagjellegű kiadások összesen	33 002	42 503	9 501	28,79
5.	Béreköltség	2 009	2 668	659	32,80
7.	Bérráulékok	117	1 284	1 167	997,44
8.	Személyi jellegű ráfordítások	2 126	3 952	1 826	85,89
9.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	2	2	0,00
10.	Felügyeleti díj	770	254	-516	-67,01
11.	Egyéb kiadások	6	7	1	16,67
12.	Folyó kiadások összesen	35 904	46 718	10 814	30,12

Egészségpénztári igénybevett szolgáltatások alakulása
2008.

E/16. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	12 881	22 904	10 023	77,81
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	11 612	10 765	-847	-7,29
3.	Könyvvizsgálói díj	420	264	-156	-37,14
4.	Pénztárszövetség részére fizetett díj	34	21	-13	-38,24
5.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	23	1	-22	-95,65
6.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda költség	2 440	2 897	457	18,73
7.	Oktatási és továbbképzési költségek	0	132	132	100,00
8.	Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei	3 510	2 345	-1 165	-33,19
9.	Igénybevett szolgáltatások összesen	30 920	39 329	8 409	27,20
10.	Pénzügyi szolgáltatások díja	945	1 614	669	70,79
11.	Egyéb illetékek, eljárási díjak	0	2	2	100,00
12.	Különbféle egyéb szolgáltatások	422	603	181	42,89
13.	Egyéb szolgáltatások összesen	1 367	2 219	852	62,33

e Ft; %

Az Allianz Hungária Egészségpénztár
éves beszámolóját aláíró személy neve és címadata

E/17. sz. táblázat

Név	Cím
Dr. Mátrai Miklós	1124 Budapest, Németvölgyi u. 83/B.
Vincze Imre	2747 Törtel, Jászkarajenői út 100.