



# **AXA ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**2008.**



# **I. BEVEZETŐ RÉSZ**

## **1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK**

Az AXA Egészségpénztár működési formáját tekintve területi elven működő nyílt 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:**

1138 Budapest, Váci út 135-139.

**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. a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése (beleértve a közösségi szolgáltatásként igénybe vehető szolgáltatásokat is);
  - b. az otthoni gondozás;
  - c. a gyógyterápiás kezelések: gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia
  - d. a gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása;
  - e. a közfürdő által nyújtott gyógykezelés;
  - f. a vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;
  - g. a megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása;
  - h. a vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
  - i. a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések;
  - j. az egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott
    - gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának és házhozszállításának a kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása;
    - kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása betegség miatt keresőkép-telenség esetén;
    - hátramaradottak segélyezése a pénztártag halála esetén;
    - az egészségügyi szolgáltatás igénybevétele során külön jogszabály alapján fizetendő vizitdíjhoz, illetve kórházi napidíjhoz való hozzájárulás;
  - k. a gyógyüdülés, valamint az egészségügyi üdülés;
  - l. a sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása



2. Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások
  - a. a természetgyógyászati szolgáltatások;
  - b. a rekreációs üdülés;
  - c. a sporteszközök vásárlásának támogatása;
  - d. az életmód javítását elősegítő kúrák;
  - e. gyógyteák, fog- és szájjápolási termékek vásárlásának támogatása
3. Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése
4. Közösségi szolgáltatások

## 2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

### A Pénztár könyvvezetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

### A beszámolási időszak:

2008. 01. 01. - 2008. 12. 31.

### Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet a 2008. évben nem folytatott.

### A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2008-ban

| Befizetések megoszlása       | Fedezeti tartalék                            | Működési tartalék | Likviditási tartalék |
|------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Munkáltatói 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 a marketing, informatikai, ügyfélszolgálati, emberi erőforrás gazdálkodási, bérszámfejtési és nyilvántartási feladatok ellátását kihelyezte.

A megbízott vállalkozó:

Neve: AXA Pénztárszolgáltató Kft, 2008. október 1-től az AXA Szolgáltató Kft.  
Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139.

### A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

Patai Lászlóné  
Címe: 1101 Budapest, Hungária krt. 5-7. II. ép. lph. III/6.  
Engedély száma: MKVK: 000084  
Ept-000084/05

### A beszámoló összeállítója:

Zombori Jánosné  
PM regisztrációs száma: 133447

### A beszámoló aláírói:

Dr. Váradi Péter az Igazgatótanács elnöke  
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, 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 könyvvizetési 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 könyvvizetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

A teljesség elvének 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 könyvvizetés módja

Az AXA Egészségpénztár könyvvizetési 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 könyvvizetés 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 2008. december 31-ei mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

### 1.) ESZKÖZÖK

Az AXA Egészségpénztár mérleg főösszege 2008. december 31-én **5 212 093 E Ft.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

| Megnevezés                                              | Előző évi beszámoló<br>záró adatai | Tárgyévi beszámoló<br>záró adatai | Összes eszköz-<br>hoz viszonyított<br>arány (%) |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN</b>                      | <b>4 275 349</b>                   | <b>5 212 093</b>                  | <b>100,00%</b>                                  |
| <b>Befektetett eszközök</b>                             | <b>2 233 567</b>                   | <b>2 846 053</b>                  | <b>54,60%</b>                                   |
| I. Immateriális javak                                   | 467                                | 37                                | 0,00%                                           |
| Szellemi termékek                                       | 467                                | 37                                | 0,00%                                           |
| II. Tárgyi eszközök                                     | 8 133                              | 3 623                             | 0,07%                                           |
| Gépek berendezések, felszerelések, járművek             | 8 133                              | 3 623                             | 0,07%                                           |
| III. Befektetett pénzügyi eszközök                      | 2 224 967                          | 2 842 393                         | 54,55%                                          |
| IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök           | 0                                  | 0                                 | 0,00%                                           |
| <b>Forgóeszközök</b>                                    | <b>2 041 782</b>                   | <b>2 366 040</b>                  | <b>45,41%</b>                                   |
| I. Készletek                                            | 0                                  | 0                                 | 0,00%                                           |
| II. Követelések                                         | 188 568                            | 181 003                           | 3,47%                                           |
| Tagdíjkövetelések                                       | 188 568                            | 181 003                           | 3,47%                                           |
| Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)  | 0                                  | 0                                 | 0,00%                                           |
| III. Értékpapírok                                       | 1 277 866                          | 1 208 052                         | 23,18%                                          |
| Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 1 277 866                          | 1 208 052                         | 23,18%                                          |
| IV. Pénzeszközök                                        | 568 573                            | 965 440                           | 18,53%                                          |
| Pénztárak                                               | 263                                | 121                               | 0,00%                                           |
| Pénztári elszámolási számla                             | 568 307                            | 247 432                           | 4,75%                                           |
| Elkülönített betétszámla                                | 3                                  | 1 617                             | 0,03%                                           |
| Rövid lejáratú bankbetétek                              | 0                                  | 716 270                           | 13,75%                                          |
| V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások                    | 6 775                              | 11 545                            | 0,22%                                           |

#### 1.1) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **2 846 053 E Ft.** A befektetett eszközök nettó értékéből **37 E Ft**-ot az immateriális javak, **3 623 E Ft**-ot a tárgyi eszközök, **2 841 502 E Ft**-ot a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, **891 E Ft**-ot a munkavállalók részére nyújtott kölcsön összegei teszik ki.

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         | 9 940         | 0          | 0            | 9 940         |
| <b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b> | <b>9 940</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>9 940</b>  |
| Ingatlanok                | 0             | 0          | 0            | 0             |
| Gépek, berendezések       | 10 421        | 247        | 0            | 10 668        |
| Járművek                  | 12 643        | 0          | 5 437        | 7 206         |
| Beruházások               | 0             | 0          | 0            | 0             |
| Beruházásra adott előleg  | 0             | 0          | 0            | 0             |
| <b>TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>    | <b>23 064</b> | <b>247</b> | <b>5 437</b> | <b>17 874</b> |

**Értékcsökkenés**

adatok: ezer Ft-ban

| Megnevezés                | Nyitó         | Növekedés    | Csökkenés    | Záró          |
|---------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| Szellemi termékek         | 9 473         | 430          | 0            | 9 903         |
| <b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b> | <b>9 473</b>  | <b>430</b>   | <b>0</b>     | <b>9 903</b>  |
| Ingatlanok                | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Gépek, berendezések       | 8 772         | 1 098        | 0            | 9 870         |
| Járművek                  | 6 159         | 2 300        | 4 078        | 4 381         |
| Beruházások               | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Beruházásra adott előleg  | 0             | 0            | 0            | 0             |
| <b>TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>    | <b>14 931</b> | <b>3 398</b> | <b>4 078</b> | <b>14 251</b> |

**Nettó érték**

adatok: ezer Ft-ban

| Megnevezés                | Nyitó        | Növekedés  | Csökkenés    | Záró         |
|---------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| Szellemi termékek         | 467          | 0          | 430          | 37           |
| <b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b> | <b>467</b>   | <b>0</b>   | <b>430</b>   | <b>37</b>    |
| Ingatlanok                | 0            | 0          | 0            | 0            |
| Gépek, berendezések       | 1 649        | 247        | 1 098        | 798          |
| Járművek                  | 6 484        | 0          | 3 659        | 2 825        |
| Beruházások               | 0            | 0          | 0            | 0            |
| Beruházásra adott előleg  | 0            | 0          | 0            | 0            |
| <b>TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>    | <b>8 133</b> | <b>247</b> | <b>4 757</b> | <b>3 623</b> |

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **3 660 E Ft**, amely az összes eszközállományon belül mintegy **0,07 %-ot** képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői: **798 E Ft** gépek, berendezések és felszerelések, **2 825 E Ft** a személygépkocsik nettó értéke.

2008-ban az Egészségpénztár a tulajdonában lévő Skoda Octavia típusú személygépkocsit értékesítette. A gépkocsi bruttó értékét és az értékesítésig elszámolt értékcsökkenését mind az analitikából mind a főkönyvi nyilvántartásból kivezette, és a gépkocsi értékesítéséből befolyt összeget a 9-es számlaosztályban az eszközértékesítésből származó bevételek főkönyvi számlán könyvelte.



A Befektetett eszközökön belül az Értékpapírok és Nyújtott kölcsönök alakulását az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

| Megnevezés                                     | Nyitó            | Növekedés        | Csökkenés        | Záró             |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 2 224 357        | 2 091 016        | 1 473 871        | 2 841 502        |
| <b>ÉRTÉKPAPÍROK</b>                            | <b>2 224 357</b> | <b>2 091 016</b> | <b>1 473 871</b> | <b>2 841 502</b> |
| Megnevezés                                     | Nyitó            | Növekedés        | Csökkenés        | Záró             |
| Munkavállalók részére nyújtott kölcsön         | 610              | 1 650            | 1 369            | 891              |
| <b>NYÚJTOTT KÖLCSÖN</b>                        | <b>610</b>       | <b>1 650</b>     | <b>1 369</b>     | <b>891</b>       |

2008-ban 3 fő kapott munkáltatói kölcsönt. Szabályzat alapján a törlesztést a mindenkor érvényes jegybanki alapkamat+ 5%kamattal növelt havi részletekben kell teljesíteni. A Szabályzat lehetővé teszi az előtörlesztést is, így 1 fő munkavállaló 1 hónap után a felvett teljes összeget visszafizette 1 havi kamatteherrel.

A Pénztár eszközeinek jelentős részét Magyar Államkötvénybe fekteti be.

A kötvények 2008. december 31-i leltárát és alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be.

adatok: ezer Ft-ban

| Megnevezés      | Vétel dátuma | Könyv szerinti érték | Fedezeti alap    | Működési alap | Likviditási alap |
|-----------------|--------------|----------------------|------------------|---------------|------------------|
| 2009/C MÁK      | 2005.12.28   | 77 227               | 74 760           | 2 403         | 64               |
| 2010/B MÁK      | 2005.11.02   | 23 916               | 23 152           | 744           | 20               |
| 2010/B MÁK      | 2006.05.12   | 48 105               | 46 568           | 1 497         | 40               |
| 2011/A MÁK      | 2005.08.15   | 69 961               | 67 726           | 2 178         | 57               |
| 2011/A MÁK      | 2006.09.20   | 79 359               | 76 823           | 2 469         | 67               |
| 2011/A MÁK      | 2007.06.11   | 78 120               | 75 624           | 2 432         | 64               |
| 2017/A MÁK      | 2005.05.04   | 29 662               | 28 714           | 923           | 25               |
| 2017/B MÁK      | 2007.03.14   | 47 556               | 46 037           | 1 480         | 39               |
| 2017/B MÁK      | 2007.07.03   | 202 275              | 195 812          | 6 296         | 167              |
| 2017/B MÁK      | 2007.07.30   | 45 413               | 43 962           | 1 413         | 38               |
| 2017/B MÁK      | 2007.08.17   | 29 819               | 28 866           | 928           | 25               |
| 2017/B MÁK      | 2007.09.28   | 131 267              | 127 073          | 4 085         | 109              |
| 2012/B MÁK      | 2008.02.04   | 260 804              | 252 471          | 8 118         | 215              |
| 2017/A MÁK      | 2008.02.04   | 502 584              | 486 526          | 15 644        | 414              |
| 2020/A MÁK      | 2008.02.04   | 448 777              | 434 439          | 13 969        | 369              |
| 2010/D MÁK      | 2008.08.27   | 569 005              | 550 829          | 17 712        | 464              |
| 2012/B MÁK      | 2008.08.27   | 197 652              | 191 337          | 6 152         | 163              |
| <b>Összesen</b> |              | <b>2 841 502</b>     | <b>2 750 719</b> | <b>88 443</b> | <b>2 340</b>     |
|                 |              | <b>100 %</b>         | <b>96,81 %</b>   | <b>3,11 %</b> | <b>0,08 %</b>    |

A fedezeti alap tartalékából Magyar Államkötvénybe (továbbiakban MÁK) fektetett a Pénztár 2 750 719 E Ft-ot, amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz 96,81 %-a, a működési alap tartalékából MÁK -ba fektetett a Pénztár 88 443 E Ft-ot, amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz 3,11 %-a, a likviditási alap tartalékából MÁK-ba fektetett a Pénztár 2 340 E Ft-ot, amely az összes kötvénybe fektetett pénzeszköz 0,08 %-a.



## 1.2) FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **2 366 040 E Ft**, amely az összes eszközérték 45,41%-át teszik ki. Ennek döntő hányadát (1 208 052 E Ft-ot) az értékpapírok alkotják.

### Az értékpapírok:

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

adatok: ezer Ft-ban

| Megnevezés      | db.           | Névérték         | Nettó bekerülési érték | Fedezeti         | Működési      | Likviditási   |
|-----------------|---------------|------------------|------------------------|------------------|---------------|---------------|
| D 090603        | 83724         | 837 240          | 790 005                | 764 765          | 24 591        | 649           |
| D 090729        | 10883         | 108 830          | 100 004                | 96 810           | 3 111         | 83            |
| D 090211        | 17419         | 174 190          | 169 706                | 164 285          | 5 282         | 139           |
| D 090204        | 8428          | 84 280           | 82 299                 | 79 669           | 2 561         | 69            |
| D 090225        | 3291          | 32 910           | 32 039                 | 31 015           | 997           | 27            |
| D 090304        | 514           | 5 140            | 4 998                  | 4 838            | 156           | 4             |
| D 090225        | 2971          | 29 710           | 29 001                 | 28 074           | 903           | 24            |
| <b>Összesen</b> | <b>127230</b> | <b>1 272 300</b> | <b>1 208 052</b>       | <b>1 169 456</b> | <b>37 601</b> | <b>995</b>    |
|                 |               |                  | <b>100 %</b>           | <b>96,81 %</b>   | <b>3,11 %</b> | <b>0,08 %</b> |

A fedezeti alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **1 169 456 E Ft**, a működési alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **37 601 E Ft**, a likviditási alap tartalékának DKJ-be fektetett pénzeszköze **995 E Ft**. A DKJ alaponkénti megoszlása a MÁK megoszlási százalékaival azonos.

A Pénztár befektetéseit 2008. 07.31-ig az AXA Biztosító Zrt.. 2008. 08.01-től jogutódja, az AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. 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 2008. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege: **284 036 E Ft**, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a rövidlejáratú bankbetétek lejáratakor jóváírt kamatot, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj).

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 egészségszámlájának 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. 2008. évben ez az összeg az AXA Egészségpénztárnál összesen **16 102 E Ft** volt, melyből **15 941 E Ft**-ot a működési, **161 E Ft**-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

**A pénzeszközök értéke 965 440 E Ft**, melyből **121 E Ft** a házipénztárban, **247 432 E Ft** a banki folyószámlán, **716 270 E Ft** rövidlejáratú lekötött betétben, **1 617 E Ft** elkülönített betétszámlán van. Az elkülönített betétszámla összegéből **394 E Ft** a kártyafedezeti alszámlán **1 223 E Ft** pedig a befektetési alszámlán található, mint szabad pénzeszköz.

**Az aktív pénzügyi elszámolások** mérleg szerinti összege **11 545 E Ft**, amely tartalmazza a kilépő tagok visszajött elszámolását 4 574 a 2008-ban felvett és december 31-ig vissza nem térített munkabér előlegek összegét 681 E Ft a december 29-én kifizetett 12. havi nettó munkabért 5 548 E Ft valamint a 12. havi munkabérhez kapcsolódó, decemberben elutalt egészségpénztári és önkéntes nyugdíjpénztári befizetéseket 742 E Ft..





## 2.) FORRÁSOK

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

adatok: ezer Ft-ban

| Megnevezés                                                     | Előző évi beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Összes forráshoz viszonyított arány (%) |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>                           | <b>4 275 349</b>                | <b>5 212 093</b>               | <b>100,00%</b>                          |
| <b>Saját tőke</b>                                              | <b>194 540</b>                  | <b>182 035</b>                 | <b>3,49%</b>                            |
| I. Induló tőke                                                 | 0                               | 0                              | 0,00%                                   |
| II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)                     | 0                               | 0                              | 0,00%                                   |
| III. Tőkeváltozások                                            | 194 540                         | 182 035                        | 3,49%                                   |
| Fedezeti alap tőkeváltozása                                    | 173 483                         | 166 523                        | 3,20%                                   |
| Működési alap tőkeváltozása                                    | 20 869                          | 15 331                         | 0,29%                                   |
| Likviditási tartalék tőkeváltozása                             | 188                             | 181                            | 0,00%                                   |
| <b>Tartalékok</b>                                              | <b>4 035 620</b>                | <b>5 011 071</b>               | <b>96,17%</b>                           |
| I. Fedezeti alap tartaléka                                     | 3 883 587                       | 4 798 321                      | 92,09%                                  |
| Egyéni számlák befektetett tartaléka                           | 3 355 301                       | 3 920 175                      | 75,23%                                  |
| Egyéni számlák szabad tartaléka                                | 491 446                         | 839 342                        | 16,11%                                  |
| Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka                    | 30 000                          | 30 000                         | 0,58%                                   |
| Szolgáltatási számlák szabad tartaléka                         | 6 840                           | 8 804                          | 0,17%                                   |
| II. Működési alap tartaléka                                    | 138 046                         | 207 361                        | 3,98%                                   |
| Befektetett működési tartalék                                  | 104 545                         | 126 044                        | 2,42%                                   |
| Likvid működési tartalék                                       | 33 501                          | 81 317                         | 1,56%                                   |
| III. Likviditási alap tartaléka                                | 13 987                          | 5 389                          | 0,10%                                   |
| Befektetett likviditási tartalék                               | 12 377                          | 3 336                          | 0,06%                                   |
| Szabad likviditási tartalék                                    | 1 610                           | 2 053                          | 0,04%                                   |
| <b>Kötelezettségek</b>                                         | <b>45 189</b>                   | <b>18 987</b>                  | <b>0,36%</b>                            |
| I. Rövid lejáratú kötelezettségek                              | 0                               | 0                              | 0,00%                                   |
| Tagokkal szembeni kötelezettségek                              | 0                               | 0                              | 0,00%                                   |
| Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 0                               | 0                              | 0,00%                                   |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek                           | 0                               | 0                              | 0,00%                                   |
| II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások                        | 45 189                          | 18 987                         | 0,36%                                   |

### 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:**

**182 035 E Ft**

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:

166 523 E Ft

A működési alap tőkeváltozása:

15.331 E Ft

A likviditási alap tőkeváltozása:

181 E Ft



**A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:**

adatok: ezer Ft-ban

|                                                     |         |
|-----------------------------------------------------|---------|
| Tőkeváltozások nyitó állománya                      | 173 483 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása                   | -6 960  |
| Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása | -6 960  |
| szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása     | 0       |
| Tőkeváltozások záró állománya                       | 166 523 |

**A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:**

adatok: ezer Ft-ban

|                                                      |        |
|------------------------------------------------------|--------|
| Tőkeváltozások nyitó állománya                       | 20 869 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása                    | -5 538 |
| Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása | -597   |
| éves értékcsökkenés elszámolása                      | -3 829 |
| értékesített gépkocsi bruttó értékének kivezetése    | -5 437 |
| értékesített gépkocsi értékcsökkenésének kivezetése  | 4 078  |
| éves tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése         | 247    |
| Tőkeváltozások záró állománya                        | 15 331 |

**A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:**

adatok: ezer Ft-ban

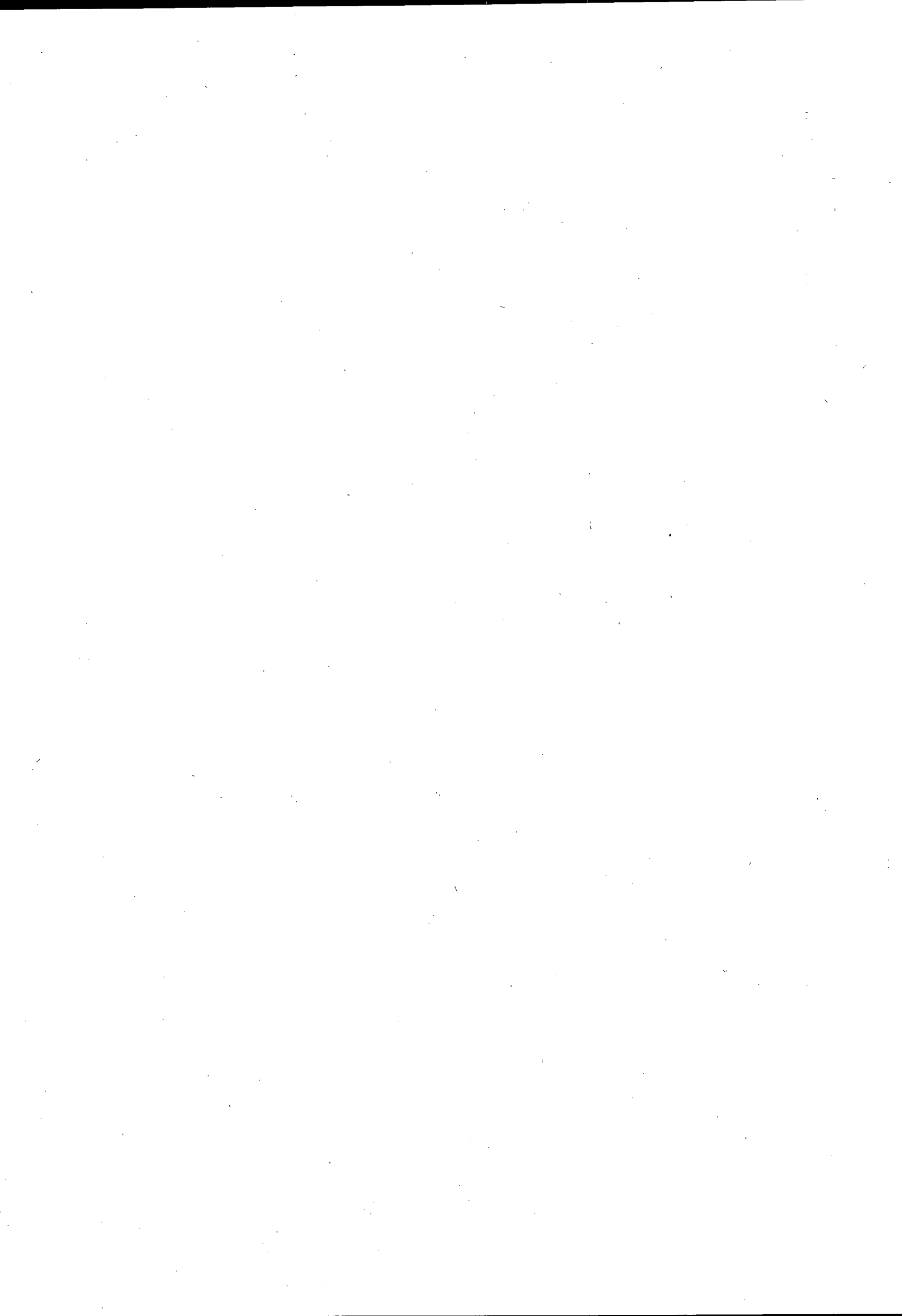
|                                                     |     |
|-----------------------------------------------------|-----|
| Tőkeváltozások nyitó állománya                      | 188 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása                   | -7  |
| Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása | -7  |
| Tőkeváltozások záró állománya                       | 181 |

**2.2) TARTALÉKOK**

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **96,17 %**, értékük **5 011 071 E Ft**.

A fedezeti alap tartaléka 4 798 321 E Ft, ami a tartalékok 95,75 %-a. A működési alap tartaléka 207 361 E Ft, amely a tartalékok 4,14 %-a, a likviditási alap tartaléka 5 389 E Ft, amely a tartalékok 0,11%-a.

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



## Fedezeti alap tartaléka

adatok: ezer Ft-ban

|                                                    |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya</b>  | <b>3 883 587</b>  |
| <b>növelő tételek</b>                              | <b>5 791 708</b>  |
| tagok által fizetett tagdíj                        | 402 547           |
| munkáltatói tagdíj-hozzájárulás                    | 4 438 536         |
| tagok egyéb befizetései                            | 319 072           |
| támogatások                                        | 61 436            |
| áthozott fedezet                                   | 30 908            |
| tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg | 203 429           |
| pénzügyi műveletek bevételei                       | 334 722           |
| függő tagdíjra osztott hozam                       | 415               |
| egyéb (helyesbítések)                              | 643               |
| <b>csökkentő tételek</b>                           | <b>-4 876 974</b> |
| szolgáltatások kiadásai                            | -4 722 488        |
| tagoknak visszatérítés                             | -50 969           |
| pénzügyi műveletek ráfordításai                    | -50 686           |
| fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések    | -36 027           |
| tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása                | -16 102           |
| kilépőktől visszavett hozam                        | -702              |
| <b>Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege</b>   | <b>4 798 321</b>  |

## Működési alap tartaléka

adatok: ezer Ft-ban

|                                                   |                 |
|---------------------------------------------------|-----------------|
| <b>Működési alap tartalékának nyitó egyenlege</b> | <b>138 046</b>  |
| <b>növelő tételek</b>                             | <b>584 368</b>  |
| tagok által fizetett tagdíj                       | 34 539          |
| munkáltatói tagdíj-hozzájárulás                   | 380 579         |
| tagok egyéb befizetései                           | 27 397          |
| támogatások                                       | 18 387          |
| átcsoportosítás likviditási alapból               | 15 000          |
| eszközértékesítésből származó bevétel (gépkocsi)  | 2300            |
| egyéb bevétel                                     | 79 743          |
| pénzügyi műveletek bevételei                      | 9 923           |
| tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása               | 15 941          |
| kilépőktől visszavett hozam                       | 559             |
| <b>csökkentő tételek</b>                          | <b>-515 053</b> |
| működési kiadások                                 | -512 275        |
| pénzügyi műveletek ráfordításai                   | -1 526          |
| éves tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése      | -247            |
| egyéb                                             | -1 005          |
| <b>Működési alap tartalékának záró egyenlege</b>  | <b>207 361</b>  |

A működési alap tartalékát csökkentő egyéb tétel a 2007. évi hozamvisszaírást módosító tételből és előző évi egyeztetések helyesbítéséből tevődik össze.



## Likviditási alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

|                                               |                |
|-----------------------------------------------|----------------|
| Likviditási alap tartalékának nyitó állománya | 13 987         |
| <b>növelő tételek</b>                         | <b>6 540</b>   |
| tagok által fizetett tagdíj                   | 423            |
| munkáltatói tagdíj-hozzájárulás               | 4 618          |
| tagok egyéb befizetései                       | 346            |
| támogatások                                   | 26             |
| pénzügyi bevételek                            | 958            |
| tagdíj nem fizetők hozamvisszafizetése        | 161            |
| kilépőktől visszavett hozam                   | 8              |
| <b>csökkentő tételek</b>                      | <b>-15 138</b> |
| átcsoportosítás működési alapba               | -15 000        |
| pénzügyi műveletek ráfordításai               | -138           |
| Likviditási alap tartalékának záró egyenlege  | 5 389          |

## Az alapok alakulásának összesítő táblázata

adatok ezer Ft-ban

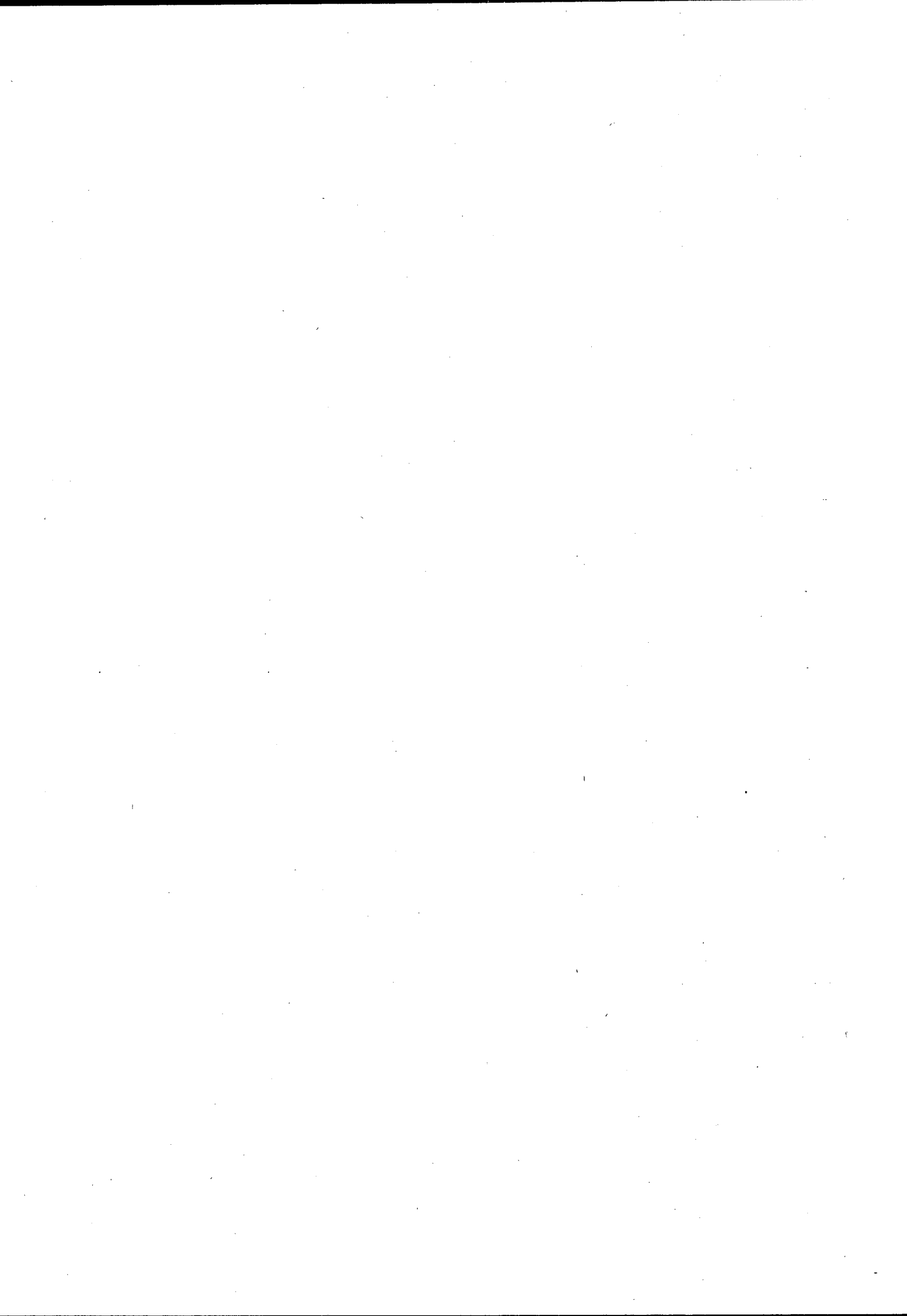
| Megnevezés                      | Tárgyévi nyitó   | Tárgyévi         |                  | Tárgyévi változás | Tárgyévi záró    | Összes alapon belüli aránya |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|
|                                 |                  | növekedés        | csökkenés        |                   |                  |                             |
| Fedezeti alap törkeváltozása    | 173 483          | 0                | 6 960            | -6 960            | 166 523          | 3,21%                       |
| Fedezeti alap tartaléka         | 3 883 587        | 5 791 708        | 4 876 974        | 914 734           | 4 798 321        | 92,42%                      |
| <b>Fedezeti alap</b>            | <b>4 057 070</b> | <b>5 791 708</b> | <b>4 883 934</b> | <b>907 774</b>    | <b>4 964 844</b> | <b>95,63 %</b>              |
| Működési alap törkeváltozása    | 20 869           | 4 325            | 9 863            | -5 538            | 15 331           | 0,27%                       |
| Működési alap tartaléka         | 138 046          | 584 368          | 515 053          | 69 315            | 207 361          | 3,99%                       |
| <b>Működési alap</b>            | <b>158 915</b>   | <b>588 693</b>   | <b>524 916</b>   | <b>63 777</b>     | <b>222 692</b>   | <b>4,26%</b>                |
| Likviditási alap törkeváltozása | 188              | 0                | 7                | -7                | 181              | 0,00%                       |
| Likviditási alap tartaléka      | 13 987           | 6 540            | 15 138           | -8598             | 5 389            | 0,10%                       |
| <b>Likviditási alap</b>         | <b>14 175</b>    | <b>6 540</b>     | <b>15 145</b>    | <b>-8 605</b>     | <b>5 570</b>     | <b>0,11%</b>                |
| <b>Összes törkeváltozás</b>     | <b>194 540</b>   | <b>4 325</b>     | <b>16 830</b>    | <b>-12 505</b>    | <b>182 035</b>   | <b>3,48%</b>                |
| <b>Összes tartalék</b>          | <b>4 035 620</b> | <b>6 382 616</b> | <b>5 407 165</b> | <b>975 451</b>    | <b>5 011 071</b> | <b>96,52%</b>               |
| <b>Összes alap</b>              | <b>4 230 160</b> | <b>6 386 941</b> | <b>5 423 995</b> | <b>962 946</b>    | <b>5 193 106</b> | <b>100,00%</b>              |

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

|                   |                       |                           |                       |
|-------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Fedezeti alap     | 4 964 844 E Ft        | ebből befektetett         | 3 950 175 E Ft        |
| Működési alap:    | 221 294 E Ft,         | ebből befektetett:        | 126 044 E Ft          |
| Likviditási alap: | 5 570 E Ft,           | ebből befektetett:        | 3 336 E Ft            |
| <b>Összesen:</b>  | <b>5 191 708 E Ft</b> | <b>ebből befektetett:</b> | <b>4 079 555 E Ft</b> |

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.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 8,4%-al haladta meg a tervezett összeget, amely részben köszönhető annak, hogy tagjaink jóval a tervezett összeg felett teljesítették a többlet





befizetéseket, valamint a befektetéseinkből a tervezett összege nál magasabb hozamot realizáltunk. Hozzájárult továbbá a taglétszámunk 4,66%-al nagyobb arányú növekedése is.

A működési alap tartalékának záró állománya 356%-al a likviditási alap tartalékának záró állománya 554%-al haladta meg a tervben szereplő összeget. Természetesen mind a működési alap mind a likviditási alap tartalékának alakulását is kedvezően befolyásolták a fent leírt tényezők. Amíg a működési alap bevételei 18,3%-al nőttek, a kiadások csupán 5,96 %-al lépték túl a tervezett összeget.

### 2.3) KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2008. december 31-én **18 987 E Ft**. Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke 18 987 E Ft, amelyből 17 345 E Ft függő tagdíj jellegű befizetés, 568 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 Ft-ban

| Megnevezés                                                                              | Előző évi beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Terv adatok      | Eltérés (terv-tény) % | Eltérés (2007-2008) % |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tagok által fizetett tagdíj                                                             | 169 377                         | 402 547                        | 396 004          | 1,65%                 | 137,66%               |
| Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás                                                         | 2 791 605                       | 4 438 536                      | 4 363 660        | 1,72%                 | 59,00%                |
| <b>Tagdíjbevételek összesen</b>                                                         | <b>2 960 982</b>                | <b>4 841 083</b>               | <b>4 759 664</b> | <b>1,71%</b>          | <b>63,50%</b>         |
| Tagok egyéb befizetései                                                                 | 307 787                         | 319 072                        | 200 666          | 59,01%                | 3,67%                 |
| Támogatóktól befolyt összeg                                                             | 53 836                          | 61 436                         | 47 597           | 29,08%                | 14,12%                |
| <b>Pénztári befizetések összesen</b>                                                    | <b>3 322 605</b>                | <b>5 221 591</b>               | <b>5 007 927</b> | <b>4,27%</b>          | <b>57,15%</b>         |
| Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet                                              | 15 208                          | 30 908                         | 6 000            | 415,13%               | 103,24%               |
| Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg                                        | 111 661                         | 203 429                        | 250 000          | -18,63%               | 82,18%                |
| Eszközök értékesítéséből származó bevétel                                               | 0                               | 0                              | 0                | n.é.                  | n.é.                  |
| Pénzügyi műveletek bevétele                                                             | 118 788                         | 334 722                        | 207 954          | 60,96%                | 181,78%               |
| Átcsoportosítás likviditási alapból                                                     | 0                               | 0                              | 0                | n.é.                  | n.é.                  |
| Átcsoportosítás működési alapból                                                        | 0                               | 0                              | 0                | n.é.                  | n.é.                  |
| Egyéb bevétel                                                                           |                                 |                                | 400              | n.é.                  | n.é.                  |
| <b>Különféle bevételek</b>                                                              | <b>245 657</b>                  | <b>569 059</b>                 | <b>464 354</b>   | <b>22,55%</b>         | <b>131,65%</b>        |
| <b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>                                                 | <b>3 568 262</b>                | <b>5 790 650</b>               | <b>5 472 281</b> | <b>5,82%</b>          | <b>62,28%</b>         |
| Szolgáltatások kiadásai                                                                 | 2 722 025                       | 4 722 488                      | 4 737 300        | -0,31%                | 73,49%                |
| Tagoknak visszatérítet összeg                                                           | 25 197                          | 50 969                         | 21 319           | 39,08%                | 102,28%               |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai                                                         | 9 123                           | 50 686                         | 20 638           | 145,60%               | 455,58%               |
| Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések                                         | 88 487                          | 36 027                         | 66 647           | -45,94%               | -59,29%               |
| Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg    | 9 283                           | 15 941                         | 0                | n.é.                  | 71,72%                |
| Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg | 94                              | 161                            | 0                | n.é.                  | 71,28%                |
| <b>Fedezeti alap kiadásai</b>                                                           | <b>2 854 209</b>                | <b>4 876 272</b>               | <b>4 845 904</b> | <b>0,63%</b>          | <b>70,84%</b>         |
| <b>Fedezeti alap tárgyévi eredménye</b>                                                 | <b>714 053</b>                  | <b>914 378</b>                 | <b>626 377</b>   | <b>45,98%</b>         | <b>28,05%</b>         |

A 2007. és 2008. évi teljesítések összevetése mind a bevételek, mind a kiadások tekintetében torz képet mutat, hiszen az UNIQA Egészségpénztár.2007.július 1-től olvadt be az AXA



Egészségpénztárba 38 580 fővel. Amíg 2008-ban a Pénztár egész évben a 2007.06.30-i létszámhoz képest megduplázott létszámmal működött, addig ez 2007-ben csak a II. félévben igaz. A Pénztár pénzügyi tervéhez képest a tényszámok bevételek tekintetében 4,27%-kal, kiadások tekintetében pedig 0,63%-kal lettek magasabbak. A fedezeti alap tárgyévi eredménye a tervezetthez képest 45,98%-kal lett magasabb, ami a nagyobb százaléku bevétel, növekedésnek köszönhető.

2008-ban 582 fő lépett át más pénztárból az AXA Egészségpénztárba, az általuk hozott egyéni fedezet átlagos összege 53,1E Ft volt. A tőlünk átlépő tagok száma 343 fő és az általuk elvitt fedezet átlagos összege 35,7 E Ft volt. A kilépő, átlépő és elhunyt pénztártagok egyéni egészségszámlájának összege 50 969 E Ft volt, amelyből az elszámolás során 4 701 E Ft került át a működési alapba levont kilépési díj címen.

2008-ban több mint 60%-kal léptük túl a befektetés tervezett összegét, és csaknem megháromszoroztuk a 2007. évihez képest. Ez annak köszönhető, hogy tagjaink inkább megtakarították, mintsem költötték az egyéni számlájukra érkező befizetéseket.

## 2.) A MŰKÖDÉSI ALAP EREDMÉNYE:

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

adatok: ezer Ft-ban

| Megnevezés                                                                           | Előző évi beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Terv adatok    | Eltérés (terv-tény) % | Eltérés (2007-2008) % |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Tagok által fizetett tagdíj                                                          | 14 518                          | 34 539                         | 34 005         | 1,57%                 | 137,90%               |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás                                                      | 239 430                         | 380 579                        | 374 705        | 1,57%                 | 58,95%                |
| Tagdíjbevételek összesen                                                             | 253 948                         | 415 118                        | 408 710        | 1,57%                 | 63,47%                |
| Tagok egyéb befizetései                                                              | 26 419                          | 27 397                         | 17 231         | 59,00%                | 3,70%                 |
| Támogatóktól befolyt összeg                                                          | 21 802                          | 18 387                         | 22 268         | -17,43%               | -15,66%               |
| <b>Pénztári befizetések összesen</b>                                                 | <b>302 169</b>                  | <b>460 902</b>                 | <b>448 209</b> | <b>2,83%</b>          | <b>52,53%</b>         |
| Eszközök értékesítéséből származó bevétel                                            | 0                               | 2 300                          | 0              | n.é.                  | n.é.                  |
| Belépési díjak                                                                       | 38 662                          | 74 802                         | 33 402         | 123,94%               | 93,48%                |
| Egyéb bevétel                                                                        | 4 888                           | 4 941                          | 695            | 610,94%               | 1,08%                 |
| Pénzügyi műveletek bevétele                                                          | 2 348                           | 9 923                          | 1 194          | 731,07%               | 322,61%               |
| Átcsoportosítás likviditási alaptól                                                  | 0                               | 15 000                         | 10 000         | 50,00%                | n.é.                  |
| Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg | 9 283                           | 15 941                         | 0              | n.é.                  | 71,72%                |
| <b>Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei</b>            | <b>55 181</b>                   | <b>122 907</b>                 | <b>45 291</b>  | <b>171,37%</b>        | <b>122,73%</b>        |
| <b>Működési alap bevételei</b>                                                       | <b>357 350</b>                  | <b>583 809</b>                 | <b>493 500</b> | <b>18,30%</b>         | <b>63,37%</b>         |
| Anyagjellegű kiadások                                                                | 213 008                         | 342 203                        | 310 651        | 10,16%                | 60,65%                |
| Személyi jellegű kiadások                                                            | 83 420                          | 168 552                        | 159 987        | 5,35%                 | 102,05%               |
| Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése                                                 | 405                             | 134                            | 0              | n.é.                  | -66,91%               |
| Egyéb kiadások                                                                       | 5 720                           | 144                            | 0              | n.é.                  | -97,488%              |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai                                                      | 379                             | 1 526                          | 120            | 1171,67%              | 302,64%               |
| Felügyeleti díj                                                                      | 8 141                           | 1 242                          | 14 363         | -91,35%               | -84,74%               |
| Beruházások, felújítások                                                             | 70                              | 247                            | 0              | n.é.                  | 252,86%               |
| Átcsoportosítás likviditási alapba                                                   | 0                               | 0                              | 0              | n.é.                  | n.é.                  |
| Átcsoportosítás fedezeti alapba                                                      | 0                               | 0                              | 0              | n.é.                  | n.é.                  |
| Egyéb kiadás                                                                         | 0                               | 0                              | 0              | n.é.                  | n.é.                  |
| <b>Működési alap kiadásai</b>                                                        | <b>311 143</b>                  | <b>514 048</b>                 | <b>485 121</b> | <b>5,96%</b>          | <b>65,21%</b>         |
| Adózás előtti eredmény                                                               | 46 207                          | 69 761                         | 8 379          | 732,57%               | 50,97%                |
| Adófizetési kötelezettség                                                            | 0                               | 0                              | 0              | n.é.                  | n.é.                  |
| <b>Működési alap tárgyévi adózott eredménye</b>                                      | <b>46 207</b>                   | <b>69 761</b>                  | <b>8 379</b>   | <b>732,57%</b>        | <b>50,97%</b>         |



2008-ban 14955 fő belépőt terveztünk. Ezzel szemben 19621 fő új belépővel és 582 fő más pénztárból átlépő taggal gyarapodott a Pénztárunk. Ennek köszönhető, hogy a működési alap bevételei között kimutatott belépési díj is jelentősen túlszárnyalta a tervezett összeget.

Az egyéb bevételek összegének 95 %-át a kilépési díj teszi ki, a maradék 5% a dolgozók által megfizetett térítési díjak pl.: telefondíj-térítés.

2008-ban a működési alap tartalékából is rendszeresen eszközöltünk tőkeátadást befektetésre, így a tervezett hozamot megsokszoroztuk. Természetesen ezzel együtt járt a befektetések kiadásainak nagyarányú emelkedése is a tervezett összeghez képest.

A felügyeleti díj tényszámának 91%-os lemaradása a tervhez képest a felügyeleti díj alapját és számítási módját megváltoztató jogszabály módosításnak köszönhető.

### 3.) A LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE:

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

adatok: ezer Ft-ban

| Megnevezés                                                                              | Előző évi<br>beszámoló<br>záró adatai | Tárgyévi<br>beszámoló<br>záró adatai | Terv ada-<br>tok | Eltérés<br>(terv-tény)<br>% | Eltérés<br>(2007-2008)<br>% |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Tagok által fizetett tagdíj                                                             | 177                                   | 423                                  | 471              | -10,19%                     | 138,98%                     |
| Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás                                                         | 2 924                                 | 4 618                                | 5 189            | -11,00%                     | 57,93%                      |
| <i>Tagdíjbevételek összesen</i>                                                         | <i>3 101</i>                          | <i>5 041</i>                         | <i>5 660</i>     | <i>-10,94%</i>              | <i>62,56%</i>               |
| Tagok egyéb befizetései                                                                 | 331                                   | 346                                  | 251              | 37,85%                      | 4,53%                       |
| Támogatóktól befolyt összeg                                                             | 51                                    | 26                                   | 54               | -51,85%                     | -49,02%                     |
| <b>Pénztári befizetések összesen</b>                                                    | <b>3 483</b>                          | <b>5 413</b>                         | <b>5 965</b>     | <b>-9,25%</b>               | <b>55,41%</b>               |
| Eszközök értékesítéséből származó bevétel                                               | 0                                     | 0                                    | 0                | n.é.                        | n.é.                        |
| Egyéb bevételek                                                                         | 0                                     | 0                                    | 0                | n.é.                        | n.é.                        |
| Pénzügyi műveletek bevétele                                                             | 417                                   | 958                                  | 398              | 140,70%                     | 129,74%                     |
| Átcsoportosítás működési alapból                                                        | 0                                     | 0                                    | 0                | n.é.                        | n.é.                        |
| Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg | 94                                    | 161                                  | 0                | n.é.                        | 71,28%                      |
| <b>Különféle bevételek</b>                                                              | <b>511</b>                            | <b>1 119</b>                         | <b>398</b>       | <b>181,16%</b>              | <b>118,98%</b>              |
| <b>Likviditási alap bevételei</b>                                                       | <b>3 994</b>                          | <b>6 532</b>                         | <b>6 363</b>     | <b>2,66%</b>                | <b>63,55%</b>               |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai                                                         | 36                                    | 138                                  | 40               | 245,00%                     | 283,33%                     |
| Átcsoportosítás fedezeti alapba                                                         | 0                                     | 0                                    | 0                | n.é.                        | n.é.                        |
| Átcsoportosítás működési alapba                                                         | 0                                     | 15 000                               | 10 000           | 50,00%                      | n.é.                        |
| <b>Likviditási alap kiadásai</b>                                                        | <b>36</b>                             | <b>15 138</b>                        | <b>10 040</b>    | <b>50,78%</b>               | <b>283,33%</b>              |
| <b>Likviditási alap tárgyévi eredménye</b>                                              | <b>3 958</b>                          | <b>-8 606</b>                        | <b>-3 677</b>    | <b>-134,05%</b>             | <b>-117,43%</b>             |

A működési alapba történő átcsoportosítás tényszáma 5 000E Ft-tal magasabb a tervezetnél. Ennek az az oka, hogy a 2007-ben betervezett, Közgyűlési határozattal alátámasztott 5 000E Ft átcsoportosítás végrehajtására 2008-ban került sor.



#### IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

##### 1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2008. december 31-én **103 781** fő volt, amely az előző évihez képest 18,48%-os , a tervhez képest pedig 4,66 %-os növekedést jelent. A taglétszám növekedés 92%-ban az új belépő tagoknak és csak 8 %-ban a más pénztárból átlépő tagoknak köszönhető.

A záró taglétszámból 332 fő szüneteltető, amely a teljes taglétszámnak mindössze 0,32%-a. Csökkentett szolgáltatás igénybevételére jogosultak száma 15 790 fő.

##### 2.) A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

| adatok ezer Ft-ban                       |                    |                                |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| Megnevezés                               | Átlag létszám (fő) | Éves bérköltség (járulékokkal) |
| Munkaviszonyban foglalkoztatottak        | 47                 | 164249                         |
| Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott | 2                  | 1 300                          |
| Választott tisztségviselők               | 5                  | 3003                           |
| Összesen                                 | 54                 | 168552                         |

A pénztár bérszámfejtését megbízási szerződés keretében külső cég végzi.

2008. december 31-én a Pénztárnak 49 főállású 2 fő részmunkaidőben 2 fő megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. 5 választott tisztségviselő részesül rendszeresen tiszteletdíjban.





### 3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

| Finanszírozott szolgáltatás megnevezése                                                                                                                                              | Szolgáltatás költsége (E Ft) | Szolgáltatás eset-száma (db) | egy tranzak-cióra jutó szolgáltatás értéke(E Ft/db) | az összes szolgáltatá-son belüli arány (%) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>                                                                                                                                 | <b>4 494 590</b>             | <b>904345</b>                | <b>4,97</b>                                         | <b>95,17%</b>                              |
| társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése                                                                                                        | 694 141                      | 42455                        | 16,35                                               | 14,70%                                     |
| otthoni gondozás                                                                                                                                                                     | 782                          | 26                           | 30,08                                               | 0,02%                                      |
| gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet eü. szolgáltatása                                                                                                                   | 61 421                       | 5318                         | 11,55                                               | 1,30%                                      |
| közfürdő által nyújtott gyógykezelés                                                                                                                                                 | 37                           | 16                           | 2,31                                                | 0,00%                                      |
| vak személyekkel kapcsolatos ellátások                                                                                                                                               | 0                            | 0                            | 0                                                   | 0                                          |
| megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása | 0                            | 0                            | 0                                                   | 0                                          |
| sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása                                                                                                                                   | 168 173                      | 25161                        | 6,68                                                | 3,56%                                      |
| szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása                                                                                                               | 167                          | 25                           | 6,68                                                | 0,00%                                      |
| gyógyüdülés, egészségügyi üdülés                                                                                                                                                     | 42 782                       | 967                          | 44,24                                               | 0,91%                                      |
| <b>Egészségügyi célú önsegélyező szolgáltatás</b>                                                                                                                                    | <b>3 527 087</b>             | <b>830377</b>                | <b>4,25</b>                                         | <b>74,69%</b>                              |
| gyógyszervételárának támogatása                                                                                                                                                      | 2 411 712                    | 702691                       | 3,43                                                | 51,07%                                     |
| gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása                                                                                                                                       | 1 072 740                    | 74796                        | 14,34                                               | 22,72%                                     |
| kieső jövedelem pótlása a pénztártag betegsége miatti keresőképtelenség esetén                                                                                                       | 25 730                       | 2185                         | 11,78                                               | 0,54%                                      |
| a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése                                                                                            | 1                            | 1                            | 1                                                   | 0,00%                                      |
| vizitdíj                                                                                                                                                                             | 15 196                       | 49728                        | 0,31                                                | 0,32%                                      |
| kórházi napidíj                                                                                                                                                                      | 1 708                        | 976                          | 1,75                                                | 0,04%                                      |
| <b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>                                                                                                                                 | <b>227 898</b>               | <b>21669</b>                 | <b>10,52</b>                                        | <b>4,83%</b>                               |
| természetgyógyászati szolgáltatások                                                                                                                                                  | 764                          | 62                           | 12,32                                               | 0,02%                                      |
| rekreációs üdülés                                                                                                                                                                    | 10 672                       | 174                          | 61,33                                               | 0,23%                                      |
| sporteszköz vásárlásának támogatása                                                                                                                                                  | 210 181                      | 14670                        | 14,33                                               | 4,45%                                      |
| életmódjavítást elősegítő kúrák                                                                                                                                                      | 55                           | 9                            | 6,11                                                | 0,00%                                      |
| gyógyteák, fog és szájápoló szerek                                                                                                                                                   | 6 226                        | 6754                         | 0,92                                                | 0,13%                                      |
| gyógyászati segédeszköz életmódjavító szolgáltatási körbe tartozó támogatása                                                                                                         | 0                            | 0                            | 0                                                   | 0                                          |
| <b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>                                                                                                                                      | <b>4 722 488</b>             | <b>926014</b>                | <b>5,10</b>                                         | <b>100%</b>                                |

| Megnevezés                              | Szolgáltatás költsége (E Ft) |
|-----------------------------------------|------------------------------|
| Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás | 36 027                       |



A pénztártagok 2008-ban az előző évhez hasonlóan a kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó szolgáltatásokat vették igénybe legnagyobb számban. Ezen belül kiemelkedően magas értéket képvisel a gyógyszervásárlás, valamivel több mint 51%-a az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének. Ezt követi a gyógyászati segédeszköz vásárlás csaknem 23%-kal.

Tagjaink sporteszköz vásárlási szokásai megváltoztak azzal, hogy a jogszabály 2007. június 1-től a sporteszköz vásárlást az adóköteles életmódjavító szolgáltatások körébe sorolta. Amíg 2007.01.01-05.31. között a sporteszköz vásárlásra kiadott összeg az összes egészségpénztári szolgáltatás 19,28%-a, addig 2007.06.01-12.31 között ez a szám már csak 4,48%, 2008-ban pedig ennél is kevesebb. 4,45%.

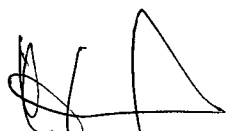
Egészségügyi szolgáltatásokat (szűrések, fogászat stb.) 14,70%-ban vettek igénybe.

Az életmódjavító szolgáltatások igénybevétele 4,83% amelyből a sporteszköz vásárlás 4,45%.

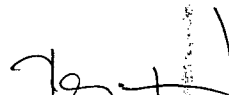
A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 36 027 E Ft, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,76 %-át teszi ki. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Szja Tv. értelmében. Erre levélben hívtuk fel tagjaink figyelmét, akik közül sokan még a tárgyévben visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett számlák ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2009. január 31-éig adóigazolást adott ki tagjai részére.

Az Egészségpénztár a Küldöttközgyűlés döntése alapján 2008. július 1-jétől a Dunaferri tagozat tagjai számára lehetőséget biztosít szűrés szolgáltatás igénybevételére szolidáris alapon. 2008. december 31-éig 689-en csatlakoztak a programhoz, és 168 pénztártag vett részt a szűrésen. A szolgáltató első számláját 2008. decemberben fizette ki a Pénztár 1 850 E Ft értékben.

Budapest, 2009. március 31.



Dr. Váradi Péter  
az Igazgatótanács elnöke



Pataki Tamásné  
ügyvezető igazgató

AXA Önkéntes Egészségpénztár:  
1138 Budapest, Váci út 135-139.  
Adószám: 18177734-1-42  
25.

