

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészségpénztár 2009. 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 érdekképviselői 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>0,1%</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>99,8%</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>0,1%</td> </tr> </table>	fedezeti alap	0,1%	működési alap	99,8%	likviditási alap	0,1%
fedezeti alap	0,1%						
működési alap	99,8%						
likviditási alap	0,1%						
<p>évi 150.000 Ft befizetésig</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>92,5 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>7,4 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	92,5 %	működési tartalék	7,4 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	92,5 %						
működési tartalék	7,4 %						
likviditási tartalék	0,1 %						
<p>évi 150.000 Ft felett</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>100,0 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>0,0 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	100,0 %	működési bevétel	0,0 %	likviditási tartalék	0,0 %
fedezeti tartalék	100,0 %						
működési bevétel	0,0 %						
likviditási tartalék	0,0 %						
<p>adomány</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>98,0 %</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	98,0 %	működési bevétel	2,0 %	likviditási tartalék	0,0 %
fedezeti tartalék	98,0 %						
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. Levelezési 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+áfa illetve az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárt tagonként.

A pénztár vagyonkezelője az Allianz Alapkezelő Zrt., letétkezelője az Unicredit Bank Hungary Zrt.

A pénztár könyvvizsgálója Árvai János 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 4.297 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 3.289 eFt-tal, míg a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest 3.378 eFt-tal mutat többet. Ez 367,57 %-os növekedés, annak ellenére, hogy a pénzügyi tervhez képest a működési bevétel 33.200 eFt-tal, a működési ráfordítások pedig még ennél is nagyobb mértékben, 36.578 eFt-tal maradtak el.

A bevételekben mutatkozó tervhez képesti elmaradás (33.200 eFt) az átlagtagdíj alulteljesítésével magyarázható, továbbá a létszámnövekedés is 2.034 fővel maradt el a tervezetthez képest.

Működési célú tagdíjkövetelés a tagoktól: 18.495 eFt (E/6. sz. táblázat).

A fedezeti célú bevételek 37.454 e Ft-tal maradt el a pénzügyi tervben meghatározott összeghez képest, mely az átlagtagdíj és a létszámnövekedés elmaradásával, továbbá a magas tagdíjköveteléssel magyarázható. A fedezeti célú tagdíjkövetelés 507.690 eFt.

A likviditási célú bevételek esetében is a pénzügyi tervben meghatározotthoz képesti elmaradás figyelhető meg, mely 162 eFt. A tervhez képesti negatív eltérés visszavezethető az előzőekben leírtakra. A likvid célú tagdíjkövetelés 249 eFt.

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 13.920 fő éves átlagos taglétszámmal és 605.146 eFt éves tagdíjbevételel számolt. A tényleges tagdíjbevétel azonban 455.754 eFt lett, mely 149.392 eFt-tal kevesebb a tervezetthez képest, a tényleges éves átlagos taglétszám pedig 12.829 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 3.623 Ft helyett 2.960 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 táblázatának részletezése

Az egészségpénztár mérleg főösszege 1.346.276 eFt, melyet forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek, eszköz oldalon a követelések, értékpapírok 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 (követelések, értékpapírok és pénzeszközök) rendelkezik.

1.1 Követelések

A követelések állományának alakulását E/4.1. sz. táblázat, míg megoszlását az E/5. sz. táblázat tartalmazza.

A követelések az aktívák 39,10 %-át foglalja magába.

Az egészségpénztár könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevétel a jóváírás napján elszámolt. A 2009. 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 96,44 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, a fennmaradó 3,51 %-ot a működési és 0,05 %-ot a likvid tagdíjkövetelések.

1.2 Értékpapírok

Az Egészségpénztár 2009. december 31-én diszkont kincstárjegyekkel rendelkezik. Az értékpapírok az aktívák 5,66 %-át teszik ki.

A diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értékei 2009. december 31-én

- fedezeti portfolión: 39.024 eFt,
- likviditási portfolión: 1.594 eFt,
- működési portfolión: 35.519 eFt.

A befektetett eszközök értékelése

Az Egészségpénztár könyvelése pénzforgalmi szemléletű, így a befektetett eszközök értékelése könyv szerinti értéken történik. A pénztári jelentésekhez és hozamszámításhoz a befektetési portfoliót a tartalékok, valamint a működéssel

kapcsolatos befektetett eszközök szerint, a fedezeti tartalékon belül az egyéni számlák és a szolgáltatási tartalékok szerint külön kell értékelni.

Az Egészségpénztár portfólió állományát az E/4.1. sz. táblázat, míg az értékpapírok állományát, névértékét, könyv szerinti értékét az E/4.2. sz. táblázat tartalmazza.

Az összes portfólió teljesítménye 2008.12.31-től 2009.12.31-ig

Vagyonkezelt alapok	Portfólió hozam	Benchmark hozam	Alul vagy felül- teljesítés	Kezdő dátum	Záró dátum
Egészségpénztár Fedezeti	9,53 %	10,06 %	-0,53 %	2008. 12. 31.	2009. 12. 31.
Egészségpénztár Működési	9,54 %	8,98 %	0,56 %	2008. 12. 31.	2009. 12. 31.
Egészségpénztár Likviditási	8,98 %	8,98 %	0,00 %	2008. 12. 31.	2009. 12. 31.

1.3 Pénzeszközök

A pénzeszközök az összes eszköz 55,24 %-át teszik ki. A pénzeszközök egyenlege 743.705 eFt volt 2009. december 31-én, mely összeg megoszlása a következő: 561.042 eFt bankszámlán, 182.663 eFt lekötött betétben.

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 37,90 %-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 38,41 %-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 98,22 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 1,73 %-ot, a likviditási pedig 0,05 %-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 98,56 %-ot, a működési 1,27 %-ot míg a likviditási 0,17 %-ot tesz ki a likvid tartalékok állományán belül, míg a befektetett tartalékok megoszlása a következő: fedezeti egyéni számlák befektetett tartaléka 85,66 %, a működési 13,72 %, a likviditási 0,62 % (E/9. sz. táblázat). Ennek oka, hogy a fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 92,50 %-át, a működési 7,40 %-át, és a likvid 0,10 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként a fedezetin 91,229 %, a működésin 8,770 %, likviden 0,001 % (E/2. sz. táblázat).

Az Egészségpénztár éves záró fedezeti tartaléka 350.477 eFt-tal elmaradt a tervhez képest, elsősorban a tagdíjkövetelések magas arányával, a létszámnövekedés elmaradásával és az átlag tagdíj alacsony értékével magyarázható. A tagdíjbevételek 24,69 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál (E/3. sz. táblázat).

A pénztártagok mozgásából adódó változások összege – áthozott fedezet – a tervezés során becsült értéket 1.718 eFt-tal meghaladta.

A tényleges fedezeti kiadások 24,88 %-kal haladták meg a tervezett értéket, az előző évit viszont 33,26 %-kal, ezen belül a szolgáltatási kiadások a tervezetthez képest 20,52 %-kal, az előző évit pedig 39,25 %-kal meghaladták (E/14. sz. táblázat).

A működési eredmény az előzetes kalkulációnál 367,57 %-kal, az előző évinél pedig 326,29 %-kal több.

A tényleges működési bevételek a tervezetthez képest 66,32 %-kal maradtak el, az előző évit azonban 4,89 %-kal meghaladták; a tényleges működési kiadások 79,93 %-kal maradtak el a tervezetthez viszonyítva, és 2,05 %-kal az előző évihez képest (E/2. sz. táblázat). A tagdíjbevételek 46,89 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál, és a tagszervezési díjak is 52,37 %-kal maradtak el a kalkulálttól.

A kalkuláció szerint a befektetések hozama 3.618 eFt, azonban ténylegesen 1.785 eFt volt a bankbetétek, értékpapírok kamata és árfolyamnyeresége után. Ez az összeg 49,33 %-a a tervezettnak, az előző évi összegnél pedig 36,75 %-kal kevesebb.

Az egyéb bevételek értéke 2.893 eFt-tal kevesebb a tervezettnél, és 1.875 e Ft-tal, 52,00 %-kal az előző évinél. A pénztárnak egyéb bevétele kilépés, illetve szolgáltatás igénybevétele során felszámolt kezelési költségből származott.

A kiadások között jelentős eltérés mutatkozott a személyi jellegű ráfordítások esetében, melyek az előző évihez képest 63,11 %-kal maradtak el, a pénzügyi tervben meghatározott összegnek pedig az 1,15 szerese. Az egészségpénztári alkalmazotti létszáma 4 fő, bruttó bérköltségük 1.048 eFt volt.

Az anyagjellegű kiadás 45,63 %-kal kevesebb a tervben számítottéhoz képest, és 3,26 %-kal több az előző évihez képest. A tagszervezési díj 52,37 %-kal kevesebb a tervben számítottnál és 13,76 %-kal kevesebb az előző évinél. A felügyeleti díj 6,27 %-kal haladta meg a tervben meghatározottat. A marketing költség 73,97 %-kal csökkent az előző évihez képest.

Ezen tényezők hatására valósult meg a működési eredmény. Az eredmény az előző évet 3.289 e Ft-tal, a tervezettet pedig 3.378 e Ft-tal haladta meg.

A likviditási tartalék év végi értéke 1.910 eFt-tal alacsonyabb a tervezettnél, mely elsősorban a tagdíj célú bevételek elmaradásával magyarázható (létszámnövekedés elmaradása, alacsony átlagtagdíj). A tervezett hozambevétel 228 eFt volt, ezzel szemben a tényleges hozambevétel 54 eFt összeget tett ki.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás az alábbiak szerint alakult: átcsoportosítás fedezeti alapból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 5781 e Ft, likviditási alapba 55 e Ft.

2.3 Kötelezettségek

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

A kötelezettségek záró állománya 18.000 eFt, mely a passzívákon belül igen minimális, 1,34 %-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 igénybevételeiből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes állomány 52,32 %-át, illetve 3,40 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 34,46 %-át teszik ki, melyek részletezését az E/11. sz. táblázat szemlélteti.

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 16.233 eFt, melyből kiemelkedő tétel a vállalkozói tagszervezési jutalék, 6.742 eFt, mely 41,53 %-a a teljes állománynak. A már pénzügyileg teljesült tagszervezési jutalékok ezzel a tétellel együtt sem lépik túl a tervben kalkulált 19.490 eFt-nak megfelelő tagszervezési díjat.

Tagokkal szembeni kötelezettség 6.203 e Ft, mely 38,21 %-ot tesz ki a kötelezettségek közül. A könyvvizsgálati díj 2,25 %-kal, a felügyeleti díj pedig 0,31 %-kal szerepel a kötelezettségek között. A könyvvizsgálati díj mértéke a 2009-es évre – szerződés szerint – 2009. május 31-ig 50 eFt/hónap, 2009. június 01-től 2010. május 31-ig 500 e Ft/év. Az éves díj 677 e Ft, melyből 312 e Ft került kiszámlázásra, és ennek megfelelően a még ki nem számlázott 365 eFt-ot kellett előírni kötelezettséggé.

Az adminisztrációs díj 14,24 %-ot, míg a vagyongazdálkodási-, letétkezelési díjak 2,37 %-ot tett ki. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó 1,09 %-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.

A kötelezettségek másik csoportja, a passzív pénzügyi elszámolások, mely 9,82 %-át adja az összes kötelezettségnek. Ez a függő visszautalandó tételeket, a tévesen kifizetett és visszakért pénzeszegeket, valamint 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 39,25 %-kal nőtt.

A szolgáltatásokat 70.235 esetben, azaz 15,64 %-kal többen vették igénybe, mint 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 45,01 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 45,81 %-os mértékben. Azonban 2009. évben a kalkuláltakhoz képest 12,25 %-kal több fő vette igénybe ezt a szolgáltatás típusát.

A második legjelentősebb tétel a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, mely 24,94 %-át teszi ki az egészségpénztári szolgáltatásoknak; 48,50 %-kal haladták meg a tervben feltételezetteket, és 168,60 %-kal többen vették igénybe ezt a szolgáltatást a tervhez képest.

Ezen szolgáltatások átlagos értéke 12,66 eFt, mely 44,74 %-kal elmaradt a tervhez képest.

A harmadik legjelentősebb tétel a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 22,22 %-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek. A tervezett szolgáltatási értéket 18,96 %-kal haladta meg, a kalkulálthoz képest pedig 4,56 %-kal több fő vette igénybe ezt a szolgáltatást.

A pénztár működési költségeinek alakulását és megoszlását az E/15. számú táblázat tartalmazza. A pénztári folyó kiadásai összesen 45.762 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az anyagjellegű ráfordítások köre (a működési költségek 95,91 %-a), azon belül is az igénybe vett szolgáltatások, melynek értéke 40.993 eFt (E/16. sz. táblázat).

A pénztár személyi jellegű ráfordításai az összköltségnek 3,19 %-a, melyek a nem vállalkozói tagszervezési díjakkal, az alkalmazotti bérekkel kapcsolatos és a természetbeni juttatással kapcsolatos tételeket tartalmazza.

Az egészségpénztár alkalmazotti létszáma 4 fő, az alkalmazottak bruttó bérköltsége 1.048 eFt volt, az ügyvezető igazgató részére bér nem került elszámolásra. Az igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tiszteletdíjban nem részesült.

A tárgyévben pénzügyileg teljesített felügyeleti díj 0,63 %-át teszi ki a működési kiadásoknak, a tökeváltozásként könyvelt felügyeleti díj kötelezettséggel együtt a tervben foglalt érték 125,09 %-a.

Az igénybevett szolgáltatások (E/16. számú táblázat) közül legjelentősebb tétel az adminisztrációs díjak köre 63,97 %-kal, majd a tagszervezési díj 22,65 %-kal.

Az egyéb szolgáltatások 60,54 %-át a pénzügyi szolgáltatások díja, 39,46 %-át az egyéb nyomdaipari szolgáltatások teszik ki.

A munkáltatói kötelezettség vállalások csak részben teljesültek, mivel igen magas a munkáltatói tagdíjkövetelés.

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

Egészségpénztári taglétszám alakulása
2009.

E/1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Megnevezés	2008.	2009.	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	10 554	12 278	1 724
2.	Időszak alatti változás	1 724	928	-796
3.	Új belépő	2 655	1 399	-1 256
4.	Átlépő más pénztárból	66	42	-24
5.	Átlépő más pénztárba	893	266	-627
6.	Elhalálozott	7	18	11
7.	Kilépő	97	229	132
8.	Egyéb megszűnés	0	0	0
9.	Időszak végén összesen	12 278	13 206	928
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Sorszám	Megnevezés	Terv 2009.	Tény 2009.	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	12 600	12 278	-322
2.	Időszak alatti változás	2 640	928	-1 712
3.	Új belépő	3 000	1 399	-1 601
4.	Átlépő más pénztárból	20	42	22
5.	Átlépő más pénztárba	200	266	66
6.	Elhalálozott	0	18	18
7.	Kilépő	180	229	49
8.	Egyéb megszűnés	0	0	0
9.	Időszak végén összesen	15 240	13 206	-2 034
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Az egészségpénztár 2009. évre tervezett és tényleges, valamint előző időszak
bevételeinek és ráfordításainak összehasonlítása

E/2. sz. táblázat

Ssz.	Bevételek	Fedezeti terv 2009.	Fedezeti tény 2009.	Működési terv 2009.	Működési tény 2009.	Likviditási terv 2009.	Likviditási tény 2009.	Terv összesen 2009.	Tény összesen 2009.
1.		662 891	625 437	83 259	50 059	800	638	746 950	676 134
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti terv 2009.	Fedezeti tény 2009.	Működési terv 2009.	Működési tény 2009.	Likviditási terv 2009.	Likviditási tény 2009.	Terv összesen 2009.	Tény összesen 2009.
1.		381 188	476 043	82 340	45 762	5	6	463 533	521 811
	Egyenleg	281 703	149 394	919	4 297	795	632	283 417	154 323

Ssz.	Bevételek	Fedezeti tény 2008.	Fedezeti tény 2009.	Működési tény 2008.	Működési tény 2009.	Likviditási tény 2008.	Likviditási tény 2009.	Tény összesen 2008.	Tény összesen 2009.
1.		542 676	625 437	47 726	50 059	737	638	591 139	676 134
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti tény 2008.	Fedezeti tény 2009.	Működési tény 2008.	Működési tény 2009.	Likviditási tény 2008.	Likviditási tény 2009.	Tény összesen 2008.	Tény összesen 2009.
1.		357 237	476 043	46 718	45 762	1	6	403 956	521 811
	Egyenleg	185 439	149 394	1 008	4 297	736	632	187 183	154 323

Egészségpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2009.

E/3. sz. táblázat

Tervadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	99 635	10 808	108	110 551	12 600	13 260	12 930
II. negyedév	122 064	12 348	129	134 541	13 260	13 920	13 590
III. negyedév	132 312	12 901	137	145 350	13 920	14 580	14 250
IV. negyedév	197 421	17 090	193	214 704	14 580	15 240	14 910
Éves összesen	551 432	53 147	567	605 146			13 920

Tényadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	95 750	9 728	124	105 602	12 278	12 699	12 489
II. negyedév	104 542	9 448	123	114 113	12 699	12 884	12 792
III. negyedév	102 828	8 588	112	111 528	12 884	12 989	12 937
IV. negyedév	115 985	8 417	109	124 511	12 989	13 206	13 098
Éves összesen	419 105	36 181	468	455 754			12 829

Egészségpénztári eszközök alakulása
2009.

E/4.1. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2008.	2009.	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	297 890	526 434	228 544	76,72
G) Értékpapírok	0	76 137	76 137	100,00
H) Pénzeszközök	663 883	743 705	79 822	12,02
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00
Eszközök összesen	961 773	1 346 276	384 503	39,98

Egészségpénztár portfólió állománya
2009.

E/4.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
001	Portfólió összesen	772 913	44 400	2 529	819 842
002	Bankszámlák és készpénz összesen	733 889	8 881	935	743 705
003	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0
004	Pénzforgalmi számla	45 535	8 876	924	55 335
005	Befektetési számla	505 691	5	11	505 707
006	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	182 663	0	0	182 663
007	Értékpapírok összesen	39 024	35 519	1 594	76 137
008	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	39 024	35 519	1 594	76 137
009	Magyar állampapír	39 024	35 519	1 594	76 137

Egészségpénztár értékpapír állománya
2009.

E/4.3. sz. táblázat

adatok e Ft-ban

Portfólió megnevezése	Értékpapír megnevezése	Tétel megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Könyv szerinti érték
Fedezeti	Diszkont kincstárjegy	D100310	8 030	7 439	7 439
		D100630	270	257	257
		D101020	33 010	31 328	31 328
Portfólió összesen			41 310	39 024	39 024
Likviditási	Diszkont kincstárjegy	D100310	1 600	1 528	1 528
		D100630	70	66	66
Portfólió összesen			1 670	1 594	1 594
Működési	Diszkont kincstárjegy	D100310	8 200	8 019	8 019
		D100630	29 430	27 500	27 500
Portfólió összesen			37 630	35 519	35 519
Összesen			80 610	76 137	76 137

Egészségpénztári eszközök megoszlása
2009.

E/5. sz. táblázat

Megnevezés	2008.	2009.	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	30,97	39,10	8,13	26,25
G) Értékpapírok	0	5,66	5,66	100
H) Pénzeszközök	69,03	55,24	-13,79	-19,97
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0
Eszközök összesen	100,00	100,00		

%

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása
2009.

E/6. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2008.	2009.	Változás	
			mértéke	üteme
Fedezeti tagdíjkövetelés	286 060	507 690	221 630	77,48
Működési tagdíjkövetelés	11 411	18 495	7 084	62,08
Likviditási tagdíjkövetelés	153	249	96	62,75
Fedezeti célú folyószámla kamat követelés	246	0	-246	-100,00
Működési célú folyószámla kamat követelés	19	0	-19	-100,00
Likviditási célú folyószámla kamat követelés	1	0	-1	-100,00
Összesen	297 890	526 434	228 544	76,72

Egészségpénztári források alakulása
2009.

E/7. sz. táblázat

Megnevezés	2008.	2009.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	286 552	510 201	223 649	78,05
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	286 552	510 201	223 649	78,05
Tartalékok	663 752	818 075	154 323	23,25
Kötelezettségek	11 469	18 000	6 531	56,94
Források (passzívák) összesen	961 773	1 346 276	384 503	39,98

e Ft; %

Egészségpénztári források megoszlása
2009.

E/8. sz.táblázat

%

Megnevezés	2008.	2009.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	29,79	37,90	8,10	27,20
- Induló tőke	0	0	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	29,79	37,90	8,10	27,20
Tartalékok	69,02	60,76	-8,26	-11,97
Kötelezettségek	1,19	1,34	0,14	12,12
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

Egészségpénztári alapok alakulása
2009.

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	286 306	214 815	501 121
3.	Befektetett tartalék	0	221 687	221 687
4.	Likvid tartalék	623 519	-72 293	551 226
5.	Egyéni számlák	909 825	364 209	1 274 034
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	909 825	364 209	1 274 034
B)	Működési alap			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	92	8 740	8 832
3.	Befektetett tartalék	0	35 519	35 519
4.	Likvid tartalék	38 336	-31 222	7 114
5.	Működési alap	38 428	13 037	51 465
C)	Likviditási alap			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	154	94	248
3.	Befektetett tartalék	0	1 594	1 594
4.	Likvid tartalék	1 897	-962	935
5.	Likviditási alap	2 051	726	2 777

Egészségpénztári alapok együttesen
2009.

E/10. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	909 825	1 274 034
Működési alap	38 428	51 465
Likviditási alap	2 051	2 777
Összesen	950 304	1 328 276
Induló tőke	0	0
Tőkeváltozások	286 552	510 201
Befektetett tartalékok	0	258 800
Tartalékok	663 752	559 275
Pénztári alapok	950 304	1 328 276

Egészségpénztári kötelezettségek alakulása
2009.

E/11. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Megneveés	2008.	2009.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	6 203	6 203	100,00
2.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	11 171	9 418	-1 753	-15,69
3.	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	167	612	445	266,47
5.	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	131	1 767	1 636	1248,85
	Összesen	11 469	18 000	6 531	56,94

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek alakulása
2009.

E/12. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2008.	2009.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Tagokkal szembeni kötelezettség	0	6 203	6 203	100
Tagszervezési jutalék	8 822	6 742	-2 080	-23,58
Tagszervezési jutalék (nem számlás)	4	20	16	400,00
Adminisztrációs díj	2 063	2 311	248	12,02
Könyvvizsgálati díj	286	365	79	27,62
Felügyeleti díj /PSZÁF+EB/	55	51	-4	-7,27
Fizetendő SZJA	31	41	10	32,26
Fizetendő százalékos EHO	1	0	-1	-100,00
TB járulék	19	28	9	47,37
Egészségbiztosítási járulék	9	8	-1	-11,11
Munkaadói járulék bef.köt.	2	1	-1	-50,00
Munkavállalói járulék bef.köt.	1	1	0	0,00
Alkalmazotti nettó bér	42	42	0	0,00
Allianz mg td 8%	0	3	3	100,00
Különadó befizetési kötelezettség	3	3	0	0,00
Egyéb szállítói kötelezettség.	0	29	29	100,00
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	0	385	385	100,00
Összesen	11 338	16 233	4 895	43,17

Egészségpénztári működési eredmény alakulása E/13. sz. táblázat
2009.

e Ft				
Sorszám	Megnevezés	2008.	2009.	Változás
1	Tagok által fizetett tagdíj	3 741	3 361	-380
2	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	31 172	32 820	1 648
3	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	34 913	36 181	1 268
4	Tagok egyéb befizetései	3 035	4 523	1 488
5	Támogatóktól befolyó összeg	8	58	50
6	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	37 956	40 762	2 806
7	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
8	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
9	Egyéb bevétel	3 606	1 731	-1 875
10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
12	Pénzügyi műveletek bevétele	2 822	1 785	-1 037
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	3342	5 781	2 439
16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	9 770	9 297	-473
17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	47 726	50 059	2 333
18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0
19	Anyagjellegű kiadások	42 503	43 889	1 386
20	Személyi jellegű kiadások	3 952	1 458	-2 494
21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
22	Egyéb kiadások	7	57	50
23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2	70	68
24	Felügyeleti díj	254	288	34
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)	46 718	45 762	-956
29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
30	Adózás előtti eredmény (17-28)	1 008	4 297	3 289
31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0
32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	1 008	4 297	3 289

Egészségpénztári szolgáltatások és igénybevételük alakulása
2009.

E/14. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Sorszám	Megnevezés	Tény	Tény	Igénybevevők létszáma		Változás	
		2008.	2009.	2008.	2009.	Szolgáltatás	Létszám
1.	Otthoni gondozás	0	0	0	0	0	0
2.	Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás, gyógyterápiás kezelések	3 615	4 468	962	1 043	853	81
3.	Gyógyfürdők, közfürdő által nyújtott gyógykezelés	547	393	193	144	-154	-49
4.	Sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások, sport- és testkultúra	9 959	15 572	1 273	1 991	5 613	718
5.	Rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	3 312	5 122	91	121	1 810	30
6.	Aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	2 498	2 549	151	170	51	19
7.	Vakok és mozgáskorlátozottak részére eszközök, szolgáltatások	3	11	2	2	8	0
8.	Mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök támogatása, költségtámogatás	3	0	2	0	-3	-2
9.	Természetgyógyászati szolgáltatások	209	147	26	26	-62	0
10.	Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott szolgáltatások	8	0	1	0	-8	-1
11.	Egészségügyi szolgáltatások	64 169	106 931	3 182	8 331	42 762	5 149
12.	Gyógyszer, gyógyhatású készítmények	141 713	193 027	40 057	50 088	51 314	10 031
13.	Gyógyászati segédeszközök	73 062	95 298	6 781	7 863	22 236	1 082
14.	Keresőképtelenség esetén a kieső jövedelem pótlása	6 135	5 182	480	334	-953	-146
15.	A pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése	30	71	1	3	41	2
16.	Életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0	0	0	0	0
17.	Vizitdíj	2 354	36	7 382	113	-2 318	-7 269
18.	Kórházi ápolási díj	361	42	151	6	-319	-145
	Összesen	307 978	428 849	60 735	70 235	120 871	9 500

Egészségpénztár működési kiadásainak alakulása
2009.

E/15. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Folyó kiadások	2008.	2009.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Anyagköltség	955	947	-8	-0,84
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	39 329	40 993	1 664	4,23
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	2 219	1 949	-270	-12,17
4.	Anyagjellegű kiadások összesen	42 503	43 889	1 386	3,26
5.	Béreköltség	2 668	1 151	-1 517	-56,86
6.	Bérbírlékok	1 284	307	-977	-76,09
7.	Személyi jellegű ráfordítások	3 952	1 458	-2 494	-63,11
8.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2	70	68	3400,00
9.	Felügyeleti díj	254	288	34	13,39
10.	Egyéb kiadások	7	57	50	714,29
11.	Folyó kiadások összesen	46 718	45 762	-956	-2,05

Egészségpénztári igénybevett szolgáltatások alakulása
2009.

E/16. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Megnevezés	2008.	2009.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	22 904	26 224	3 320	14,50
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	10 765	9 284	-1 481	-13,76
3.	Könyvvizsgálói díj	264	576	312	118,18
4.	Pénztárszövetség részére fizetett díj	21	204	183	871,43
5.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	1	3	2	200,00
6.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda költség	2 897	754	-2 143	-73,97
7.	Oktatási és továbbképzési költségek	132	394	262	198,48
8.	Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei	2 345	3 554	1 209	51,56
9.	Igénybevett szolgáltatások összesen	39 329	40 993	1 664	4,23
10.	Pénzügyi szolgáltatások díja	1 614	1 180	-434	-26,89
11.	Egyéb illetékek, eljárási díjak	2	0	-2	100,00
12.	Különbféle egyéb szolgáltatások	603	769	166	27,53
13.	Egyéb szolgáltatások összesen	2 219	1 949	-270	-12,17

Az Allianz Hungária Egészségpénztár
éves beszámolóját aláíró személy neve és címadata

E/17. sz. táblázat

Név	Cím
Kádár Péter	3300 Eger, Csákány utca 41. II./2.
Vincze Imre	2747 Törtel, Jászkarajenői út 100.