

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészségpénztár 2010. 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 részesülő 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

	<p>rendelkező pénztártagok köre,</p> <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 köre.</p>						
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában)</p> <p>az első kéthavi tagdíjnál belépéskor max. 4.000 Ft</p>	<table> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>1 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>98 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>1 %</td> </tr> </table>	fedezeti alap	1 %	működési alap	98 %	likviditási alap	1 %
fedezeti alap	1 %						
működési alap	98 %						
likviditási alap	1 %						
<p>évi 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 15.220 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 10.923 eFt-tal emelkedett, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest azonban 9.739 eFt-tal elmaradt. A működési bevétel a pénzügyi tervhez képest 24.761 eFt-tal, a működési ráfordítások pedig 15.022 eFt-tal maradtak el.

A bevételekben mutatkozó tervhez képesti elmaradás (24.761 eFt) az egyéb bevételek alulteljesítésével magyarázható.

Működési célú tagdíjkövetelés a tagoktól: 25.509 eFt (E/6. sz. táblázat).

A fedezeti célú bevételek 993 e Ft-tal több a pénzügyi tervben meghatározott összeghez képest, az egyéb bevételek hatására. A fedezeti célú tagdíjkövetelés 805.735 eFt.

A likviditási célú bevételek esetében is a pénzügyi tervben meghatározotthoz képesti elmaradás figyelhető meg, mely 13 eFt a hozambevételekből következik. A likvid célú tagdíjkövetelés 343 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 14.300 fő éves átlagos taglétszámmal és 534.835 eFt éves tagdíjbevéttel számolt. A tényleges tagdíjbevétel azonban 389.268 eFt lett, mely 145.567 eFt-tal kevesebb a tervezetthez képest, a tényleges éves átlagos taglétszám pedig 13.581 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése a jelentős mértékű tagdíjköveteléssel, a taglétszám növekedés tervhez képesti elmaradásával magyarázható, illetve az átlag tagdíj a tervezett 3.117 Ft helyett 2.389 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 1.702.488 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/4.1. 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 48,84 %-át foglalja magába.

Az egészségpénztár könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2010. 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 96,89 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, a fennmaradó 3,07 %-ot a működési és 0,04 %-ot a likvid tagdíjkövetelések.

1.2. Értékpapírok

Az Egészségpénztár 2010. december 31-én diszkont kincstárjegyekkel rendelkezik. Az értékpapírok az aktívák 1,95 %-át teszik ki.

A diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értékei 2010. december 31-én:

- likviditási portfolión: 953 eFt,
- működési portfolión: 32.189 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 2009.12.31-től 2010.12.31-ig

Vagyonkezelt alapok	Portfólió hozam	Benchmark hozam	Alul vagy felül-teljesítés	Kezdő dátum	Záró dátum
Egészségpénztár Fedezeti	5,36 %	5,53 %	-0,17 %	2009. 12. 31.	2010. 12. 31.
Egészségpénztár Működési	5,45 %	5,54 %	-0,09 %	2009. 12. 31.	2010. 12. 31.
Egészségpénztár Likviditási	4,70 %	5,54 %	-0,84 %	2009. 12. 31.	2010. 12. 31.

1.3. Pénzeszközök

A pénzeszközök az összes eszköz 49,21 %-át teszik ki. A pénzeszközök egyenlege 837.759 eFt volt 2010. december 31-én.

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 47,95 %-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 48,39 %-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 97,49 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 2,47 %-ot, a likviditási pedig 0,04 %-ot.

2.1. 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 96,67 %-ot, a működési 3,06 %-ot míg a likviditási 0,27 %-ot tesz ki a likvid tartalékok állományán belül, míg a befektetett tartalékok megoszlása a következő: működési 97,12 %, likviditási 2,88 % (E/9. sz. táblázat). Ennek oka, hogy a fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 89,20 %-át, a működési 10,70 %-át, és a likvid 0,10 %-át képviseli.

A kiadások megoszlása alaponként a fedezetin 90,9283 %, a működésin 9,0709 %, likviden 0,0008 % (E/2. sz. táblázat).

Az Egészségpénztár éves záró fedezeti tartaléka 18.899 eFt-tal elmaradt a tervhez képest, elsősorban a tagdíjkövetelések magas arányával, a létszámnövekedés elmaradásával és az átlag tagdíj alacsony értékével magyarázható. A tagdíjbevételek 27,22 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál (E/3. sz. táblázat).

A pénztártagok mozgásából adódó változások összege – áthozott fedezet – a tervezés során becsült értéket 2.820 eFt-tal meghaladta.

A tényleges fedezeti kiadások 0,005 %-kal haladták meg a tervezett értéket, az előző évit viszont 12,74 %-kal, ezen belül a szolgáltatási kiadások a tervezetthez képest 3,82 %-kal, az előző évit pedig 7,14 %-kal meghaladták (E/14. sz. táblázat).

A működési eredmény az előzetes kalkulációnál 39,06 %-kal kevesebb, az előző évinél pedig 254,20 %-kal több.

A tényleges működési bevételek a tervezetthez képest 36,01 %-kal maradtak el, az előző évit azonban 37,36 %-kal meghaladták; a tényleges működési kiadások 28,06 %-kal maradtak el a tervezetthez viszonyítva és 17,00 %-kal az előző évihez képest (E/2. sz. táblázat).

A tagdíjbevételek 62,77 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál és a tagszervezési díjak is 33,63 %-kal maradtak el a kalkulálttól.

A kalkuláció szerint a működési célú befektetések hozama 2.569 eFt, azonban ténylegesen 2.519 eFt volt a bankbetétek, értékpapírok kamata és árfolyamnyeresége után. Ez az összeg 89,05 %-a a tervezettnél, az előző évi összegnél azonban 41,12 %-kal kevesebb.

Az egyéb bevételek értéke 24.238 e Ft, mely 18.955 eFt-tal több a tervezettnél, és 22.507 e Ft-tal, 1.300,23 %-kal több az előző évinél. A pénztárnak egyéb bevétele kilépés, illetve szolgáltatás igénybevétele során felszámolt kezelési költségből, valamint a kártyakibocsátás díjából származott.

A kiadások között jelentős eltérés mutatkozott az egyéb kiadások esetében, mely az előző évihez képest 629,82 %-kal emelkedtek, míg az anyagjellegű ráfordítások az 17,01 %-kal emelkedtek az előző évhez képest és 23,00 %-kal a tervezetthez képest, a pénzügyi műveletek ráfordításai 20,00 %-kal nőttek az előző évhez képest, azonban 33,63 %-kal kevesebb a tervben számítottnál, a felügyeleti díj pedig 13,54 %-kal emelkedtek az előző évhez képest, 12,37 %-kal pedig a tervhez képest. A marketing költség 22,02 %-kal nőtt az előző évihez képest.

Az egészségpénztári alkalmazotti létszáma 4 fő, bruttó bérköltségük 1.053 eFt volt.

Ezen tényezők hatására valósult meg a működési eredmény. Az eredmény az előző évet 10.923 e Ft-tal haladta meg, a tervezettnél azonban 9.739 e Ft-tal kevesebb.

A likviditási tartalék év végi értéke 1.235 eFt-tal alacsonyabb a tervezettnél, mely elsősorban a tagdíj célú bevételek elmaradásával magyarázható (létszámnövekedés elmaradása, alacsony átlagtagdíj). A tervezett hozambevétel 157 eFt volt, ezzel szemben a tényleges hozambevétel 129 eFt összeget tett ki.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás az alábbiak szerint alakult: átcsoportosítás fedezeti alpból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 6.111 e Ft, likviditási alapba 53 e Ft.

2.2. Kötelezettségek

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

A kötelezettségek záró állománya 15.851 eFt, mely a passzívákon belül igen minimális, 0,93 %-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 32,76 %-át, illetve 3,80 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 60,22 %-át, melyek részletezését az E/11. sz. táblázat szemlélteti.

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 15.341 eFt, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 9.546 e Ft, mely a teljes állomány 62,18%-a, a 2.311 e Ft adminisztrációs díj, mely a teljes állomány 15,06%-a, valamint az egyéb szállítói kötelezettség, 2.517 eFt, mely 16,41 %-a a teljes állománynak.

A tagokkal szembeni kötelezettség 9.546 e Ft, mely 60,22 %-ot tesz ki a kötelezettségek közül. A könyvvizsgálati díj 2,30 %-kal, a felügyeleti díj pedig 0,34 %-kal szerepel a kötelezettségek között.

A könyvvizsgálati díj mértéke a 2010-es évre – szerződés szerint – 2010. május 31-ig 52.083 Ft/hónap, 2010. június 01-től 2011. május 31-ig 625 e Ft/év. Az éves díj 625 e Ft, melyből a tárgyévre jutó ki nem számlázott összeg 365 eFt, melyet elő kellett írni kötelezettséggé.

Az adminisztrációs díj 14,58 %-ot, míg a vagyonkezelői-, letétkezelői díjak 2,66 %-ot tett ki. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó részét a természetbeni juttatások utáni személyi jövedelemadó, a bérek után fizetendő személyi jövedelemadó és nyugdíjbiztosítási- és egészségbiztosítási járulékfizetési kötelezettségek teszik ki.

A kötelezettségek másik csoportja, a passzív pénzügyi elszámolások, mely 3,22 %-át adja az összes kötelezettségnek. Ez a függő visszautalandó tételeket, a tévesen kifizetett és visszakért pénzüsségeket, 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, gyógymasszázs, 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 7,14 %-kal nőtt.

A szolgáltatásokat 73.206 esetben, azaz 4,23 %-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 45,78 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 43,46 %-os mértékben. Azonban 2010. évben a kalkuláltakhoz képest 0,91 %-kal több fő vette igénybe ezt a szolgáltatás típusát, összesen 53.666 fő.

A második legjelentősebb tétel a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, mely 26,08 %-át teszi ki az egészségpénztári szolgáltatásoknak; 0,57 %-kal, 691 e Ft-tal marad el a tervben feltételezettnél. Ezt a szolgáltatást 7,51 %-kal, 680 fővel vették igénybe a tervhez képest.

A harmadik legjelentősebb tétel a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 20,26 %-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek. A tervezett szolgáltatási értéknél azonban 15,50 %-kal, 17.079 e Ft-tal kevesebb, és a kalkulálthoz képest 1.621 fővel kevesebben vették igénybe ezt a szolgáltatást.

A pénztár működési költségeinek alakulását és megoszlását az E/15. számú táblázat tartalmazza. A pénztári folyó kiadásai összesen 53.541 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az anyagjellegű ráfordítások köre (a működési költségek 95,92 %-a), azon belül is az igénybe vett szolgáltatások, melynek értéke 44.296 eFt (E/16. sz. táblázat).

A pénztár személyi jellegű ráfordításai az összköltségnek 2,54 %-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 1.053 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 0,61 %-át teszi ki a működési kiadásoknak, a tőkeváltozásként könyvelt felügyeleti díj kötelezettséggel együtt a tervben foglalt érték 124,51 %-a.

Az igénybevett szolgáltatások (E/16. számú táblázat) közül legjelentősebb tétel az adminisztrációs díjak köre 64,95 %-kal, majd a tagszervezési díj 20,50 %-kal.

Az egyéb szolgáltatások 21,50 %-át a pénzügyi szolgáltatások díja, 78,43 %-át a különféle egyéb 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
2010.

E/1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Megnevezés	2009.	2010.	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	12 278	13 206	928
2.	Időszak alatti változás	928	572	-356
3.	Új belépő	1 399	1 108	-291
4.	Átlépő más pénztárból	42	69	27
5.	Átlépő más pénztárba	266	308	42
6.	Elhalálozott	18	23	5
7.	Kilépő	229	226	-3
8.	Egyéb megszűnés	0	48	48
9.	Időszak végén összesen	13 206	13 778	572
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Sorszám	Megnevezés	Terv 2010.	Tény 2010.	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	13 200	13 206	6
2.	Időszak alatti változás	2 800	572	-2 228
3.	Új belépő	3 300	1 108	-2 192
4.	Átlépő más pénztárból	20	69	49
5.	Átlépő más pénztárba	200	308	108
6.	Elhalálozott	0	23	23
7.	Kilépő	320	226	-94
8.	Egyéb megszűnés	0	48	48
9.	Időszak végén összesen	16 000	13 778	-2 222
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Az egészségpénztár 2010. évre tervezett és tényleges, valamint előző időszaki
bevételeinek és ráfordításainak összehasonlítása

E/2. sz. táblázat

Ssz.	Bevételek	Fedezeti terv 2010.	Fedezeti tény 2010.	Működési terv 2010.	Működési tény 2010.	Likviditási terv 2010.	Likviditási tény 2010.	Terv összesen 2010.	Tény összesen 2010.
1.		572 159	573 152	93 522	68 761	663	650	666 344	642 563
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti terv 2010.	Fedezeti tény 2010.	Működési terv 2010.	Működési tény 2010.	Likviditási terv 2010.	Likviditási tény 2010.	Terv összesen 2010.	Tény összesen 2010.
1.		533 895	536 702	68 563	53 541	7	5	602 465	590 248
	Egyenleg	38 264	36 450	24 959	15 220	656	645	63 879	52 315

Ssz.	Bevételek	Fedezeti tény 2009.	Fedezeti tény 2010.	Működési tény 2009.	Működési tény 2010.	Likviditási tény 2009.	Likviditási tény 2010.	Tény összesen 2009.	Tény összesen 2010.
1.		625 437	573 152	50 059	68 761	638	650	676 134	642 563
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.		476 043	536 702	45 762	53 541	6	5	521 811	590 248
	Egyenleg	149 394	36 450	4 297	15 220	632	645	154 323	52 315

Egészségpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2010.

E/3. sz. táblázat

Tervadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	93 724	9 448	101	103 273	13 200	13 600	13 400
II. negyedév	105 807	10 209	111	116 127	13 600	14 000	13 800
III. negyedév	112 676	12 921	118	125 715	14 000	15 000	14 500
IV. negyedév	172 737	16 812	171	189 720	15 000	16 000	15 500
Éves összesen	484 944	49 390	501	534 835			14 300

Tényadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	75 828	7 080	91	82 999	13 206	13 454	13 330
II. negyedév	96 331	8 935	116	105 382	13 454	13 667	13 561
III. negyedév	92 066	7 525	98	99 689	13 667	13 711	13 689
IV. negyedév	94 295	6 815	88	101 198	13 711	13 778	13 745
Éves összesen	358 520	30 355	393	389 268			13 581

Egészségpénztári eszközök alakulása
2010.

E/4.1. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2009.	2010.	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	526 434	831 587	305 153	57,97
G) Értékpapírok	76 137	33 142	-42 995	-56,47
H) Pénzeszközök	743 705	837 759	94 054	12,65
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00
Eszközök összesen	1 346 276	1 702 488	356 212	26,46

Egészségpénztár portfólió állománya
2010.

E/4.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
001	Portfólió összesen	821 692	46 141	3 068	870 901
002	Bankszámlák és készpénz összesen	821 692	13 952	2 115	837 759
003	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0
004	Pénzforgalmi számla	3 650	13 141	1 335	18 126
005	Befektetési számla	818 042	811	780	819 633
006	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0		0
007	Értékpapírok összesen	0	32 189	953	33 142
008	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	0	32 189	953	33 142
009	Magyar állampapír	0	32 189	953	33 142

e Ft

Egészségpénztár értékpapír állománya
2010.

E/4.3. sz. táblázat

e Ft

Portfólió megnevezése	Értékpapír megnevezése	Tétel megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Könyv szerinti érték
Likviditási	Diszkont kincstárjegy	D110921	1 000	953	953
Portfólió összesen			1 000	953	953
Működési	Diszkont kincstárjegy	D110126	33 000	32 189	32 189
Portfólió összesen			33 000	32 189	32 189
Osszesen			34 000	33 142	33 142

Egészségpénztári eszközök megoszlása
2010.

E/5. sz. táblázat

Megnevezés	2009.	2010.	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	39,10	48,84	9,73	24,89
G) Értékpapírok	5,66	1,95	-3,71	-65,61
H) Pénzeszközök	55,24	49,21	-6,03	-10,92
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0
Eszközök összesen	100,00	100,00		

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása
2010.

E/6. sz. táblázat

Megnevezés	2009.	2010.	Változás	
			e Ft; %	
			mértéke	üteme
Fedezeti tagdíjkövetelés	507 690	805 735	298 045	58,71
Működési tagdíjkövetelés	18 495	25 509	7 014	37,92
Likviditási tagdíjkövetelés	249	343	94	37,75
Összesen	526 434	831 587	305 153	57,97

Egészségpénztári források alakulása
2010.

E/7. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2009.	2010.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	510 201	816 247	306 046	59,99
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	510 201	816 247	306 046	59,99
Tartalékok	818 075	870 390	52 315	6,39
Kötelezettségek	18 000	15 851	-2 149	-11,94
Források (passzívák) összesen	1 346 276	1 702 488	356 212	26,46

Egészségpénztári források megoszlása
2010.

E/8. sz.táblázat

%

Megnevezés	2009.	2010.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	37,90	47,95	10,06	26,54
- Induló tőke	0	0	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	37,90	47,95	10,06	26,54
Tartalékok	60,76	51,12	-9,64	-15,86
Kötelezettségek	1,34	0,93	-0,41	-30,36
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

Egészségpénztári alapok alakulása
2010.

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	501 121	294 666	795 787
3.	Befektetett tartalék	221 687	-221 687	0
4.	Likvid tartalék	551 226	258 138	809 364
5.	Egyéni számlák	1 274 034	331 117	1 605 151
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	1 274 034	331 117	1 605 151
B)	Működési alap			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	8 832	11 286	20 118
3.	Befektetett tartalék	35 519	-3 330	32 189
4.	Likvid tartalék	7 114	18 549	25 663
5.	Működési alap	51 465	26 505	77 970
C)	Likviditási alap			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	248	94	342
3.	Befektetett tartalék	1 594	-641	953
4.	Likvid tartalék	935	1 286	2 221
5.	Likviditási alap	2 777	739	3 516

Egészségpénztári alapok együttesen
2010.

E/10. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	1 274 034	1 605 151
Működési alap	51 465	77 970
Likviditási alap	2 777	3 516
Összesen	1 328 276	1 686 637
Induló tőke	0	0
Tőkeváltozások	510 201	816 247
Befektetett tartalékok	258 800	33 142
Tartalékok	559 275	837 248
Pénztári alapok	1 328 276	1 686 637

Egészségpénztári kötelezettségek alakulása
2010.

E/11. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Megneveés	2009.	2010.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	6 203	9 545	3 342	53,88
2.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	9 418	5 193	-4 225	-44,86
3.	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	612	602	-10	-1,63
5.	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 767	511	-1 256	-71,08
	Összesen	18 000	15 851	-2 149	-11,94

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek alakulása
2010.

E/12. sz. táblázat

Megnevezés	2009.	2010.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Tagokkal szembeni kötelezettség	6 203	9 546	3 343	53,89
Tagszervezési jutalék	6 742	0	-6 742	-100,00
Tagszervezési jutalék (nem számlás)	20	0	-20	-100,00
Adminisztrációs díj	2 311	2 311	0	0,00
Könyvvizsgálati díj	365	365	0	0,00
Felügyeleti díj /PSZÁF+EB/	51	54	3	5,88
Fizetendő SZJA	41	41	0	0,00
Nyugdíjbiztosítási járulék	28	24	-4	-14,29
Egészségbiztosítási járulék	8	10	2	25,00
Munkaadói járulék bef.köt.	1	0	-1	-100,00
Munkavállalói járulék bef.köt.	1	0	-1	-100,00
Alkalmazotti nettó bér	42	52	10	23,81
Allianz mg td 8%	3	0	-3	-100,00
Különadó befizetési kötelezettség	3	0	-3	-100,00
Egyéb szállítói kötelezettség	29	2 517	2 488	8 579,31
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	385	421	36	9,35
Összesen	16 233	15 341	-892	-5,49

e Ft; %

Egészségpénztári működési eredmény alakulása E/13. sz. táblázat
2010.

e Ft				
Sorszám	Megnevezés	2009.	2010.	Változás
1	Tagok által fizetett tagdíj	3 361	3 509	148
2	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	32 820	26 846	-5 974
3	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	36 181	30 355	-5 826
4	Tagok egyéb befizetései	4 523	5 534	1 011
5	Támogatóktól befolyó összeg	58	4	-54
6	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	40 762	35 893	-4 869
7	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
8	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
9	Egyéb bevétel	1 731	24 238	22 507
10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
12	Pénzügyi műveletek bevétele	1 785	2 519	734
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	5781	6 111	330
16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	9 297	32 868	23 571
17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	50 059	68 761	18 702
18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0
19	Anyagjellegű kiadások	43 889	51 355	7 466
20	Személyi jellegű kiadások	1 458	1 360	-98
21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
22	Egyéb kiadások	57	415	358
23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	70	84	14
24	Felügyeleti díj	288	327	39
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)	45 762	53 541	7 779
29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
30	Adózás előtti eredmény (17-28)	4 297	15 220	10 923
31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0
32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	4 297	15 220	10 923

Egészségpénztári szolgáltatások és igénybevételük alakulása
2010.

E/14. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Sorszám	Megnevezés	Tény	Tény	Igénybevevők létszáma		Változás	
		2009.	2010.	2009.	2010.	Szolgáltatás	Létszám
1.	Otthoni gondozás	0	0	0	0	0	0
2.	Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás, gyógyterápiás kezelések	4 468	7 260	1 043	1 163	2 792	120
3.	Gyógyfürdők, közfürdő által nyújtott gyógykezelés	393	279	144	83	-114	-61
4.	Sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások, sport- és testkultúra	15 572	17 533	1 991	2 248	1 961	257
5.	Rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	5 122	3 520	121	105	-1 602	-16
6.	Aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	2 549	3 170	170	150	621	-20
7.	Vakok és mozgáskorlátozottak részére eszközök, szolgáltatások	11	5	2	1	-6	-1
8.	Mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök támogatása, költségtámogatás	0	251	0	1	251	1
9.	Természetgyógyászati szolgáltatások	147	370	26	60	223	34
10.	Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott szolgáltatások	0	0	0	0	0	0
11.	Egészségügyi szolgáltatások	106 931	119 807	8 331	8 380	12 876	49
12.	Gyógyszer, gyógyhatású készítmények	193 027	210 333	50 088	53 666	17 306	3 578
13.	Gyógyászati segédeszközök	95 298	93 104	7 863	7 131	-2 194	-732
14.	Keresőképtelenség esetén a kieső jövedelem pótlása	5 182	3 773	334	213	-1 409	-121
15.	A pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése	71	0	3	0	-71	-3
16.	Életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0	0	0	0	0
17.	Vizitdíj	36	0	113	0	-36	-113
18.	Kórházi ápolási díj	42	0	6	0	-42	-6
19.	Szenvedélybetegségről leszoktatás	0	44	0	5	44	5
	Összesen	428 849	459 449	70 235	73 206	30 600	2 971

Egészségpénztár működési kiadásainak alakulása
2010.

E/15. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Folyó kiadások	2009.	2010.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Anyagköltség	947	1 263	316	33,37
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	40 993	44 296	3 303	8,06
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	1 949	5 796	3 847	197,38
4.	Anyagjellegű kiadások összesen	43 889	51 355	7 466	17,01
5.	Béreköltség	1 151	1 074	-77	-6,69
6.	Bérbírlékok	307	285	-22	-7,17
7.	Személyi jellegű ráfordítások	1 458	1 359	-99	-6,79
8.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	70	84	14	20,00
9.	Felügyeleti díj	288	327	39	13,54
10.	Egyéb kiadások	57	416	359	629,82
11.	Folyó kiadások összesen	45 762	53 541	7 779	17,00

Egészségpénztári igénybevett szolgáltatások alakulása
2010.

E/16. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	2009.	2010.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	26 224	28 769	2 545	9,70
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	9 284	9 081	-203	-2,19
3.	Könyvvizsgálói díj	576	625	49	8,51
4.	Pénztárszövetség részére fizetett díj	204	53	-151	-74,02
5.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	3	2	-1	-33,33
6.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda költség	754	920	166	22,02
7.	Oktatási és továbbképzési költségek	394	0	-394	-100,00
8.	Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei	3 554	4 846	1 292	36,35
9.	Igénybevett szolgáltatások összesen	40 993	44 296	3 303	8,06
10.	Pénzügyi szolgáltatások díja	1 180	1 246	66	5,59
11.	Egyéb illetékek, eljárási díjak	0	4	4	100,00
12.	Különbféle egyéb szolgáltatások	769	4 546	3 777	491,16
13.	Egyéb szolgáltatások összesen	1 949	5 796	3 847	197,38

e Ft; %

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.
Mészáros Győző	2200 Monor, Katona József út 3.
Vincze Imre	2747 Törtel, Jászkarajenői út 100.