

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészségpénztár 2011. 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 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 köre.</p>																														
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában)</p> <p>0-100.000 Ft közötti rész</p> <p>100.001-200.000 Ft közötti rész</p> <p>200.001-300.000 Ft közötti rész</p> <p>300.000 Ft feletti rész</p> <p>adomány</p>	<table> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>93,0 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>6,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>0,1 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>95,0 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>4,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>97,0 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>2,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> <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> <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 alap	93,0 %	működési alap	6,9 %	likviditási alap	0,1 %	fedezeti tartalék	95,0 %	működési tartalék	4,9 %	likviditási tartalék	0,1 %	fedezeti tartalék	97,0 %	működési tartalék	2,9 %	likviditási tartalék	0,1 %	fedezeti tartalék	100,0 %	működési bevétel	0,0 %	likviditási tartalék	0,0 %	fedezeti tartalék	98,0 %	működési bevétel	2,0 %	likviditási tartalék	0,0 %
fedezeti alap	93,0 %																														
működési alap	6,9 %																														
likviditási alap	0,1 %																														
fedezeti tartalék	95,0 %																														
működési tartalék	4,9 %																														
likviditási tartalék	0,1 %																														
fedezeti tartalék	97,0 %																														
működési tartalék	2,9 %																														
likviditási tartalék	0,1 %																														
fedezeti tartalék	100,0 %																														
működési bevétel	0,0 %																														
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 40 Ft + áfa illetve az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárt tagonként.

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

A pénztár könyvvizsgálója a Fandangó Audit Kft. bejegyzett könyvvizsgálója, Vida Géza.

Az Allianz Hungária Egészségpénztár a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az önkéntes kölcsönös egészség és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségek 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 működésének eredménye -3.770 e Ft volt, amely az előző évi eredményhez képest 18.990 e Ft-tal csökkent, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 12.271 e Ft-tal elmaradt. A működési bevétel is elmaradt a pénzügyi tervhez képest 18.454 e Ft-tal, a működési ráfordítások pedig 6.183 e Ft-tal. A bevételekben mutatkozó tervhez képesti elmaradás (18.454 e Ft) az egyéb bevételek alulteljesítésével magyarázható.

Működési célú tagdíjkövetelés a tagoktól: 35.058 e Ft (E/6. sz. táblázat).

A fedezeti célú bevétel 39.407 e Ft-tal több a pénzügyi tervben meghatározott összeghez képest, elsősorban a hozam- és a különféle egyéb bevételek hatására. A fedezeti célú tagdíjkövetelés 950.269 e Ft (E/6. sz. táblázat).

A likviditási célú bevételek 7 e Ft-tal haladják meg a pénzügyi tervben meghatározott összeget, az egyéb bevételek hatására. A likvid célú tagdíjkövetelés 686 e Ft (E/6. sz. táblázat).

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

A pénzügyi terv 14.300 fő éves átlagos taglétszámmal és 534.836 e Ft éves tagdíjbevéttel számolt. A tényleges tagdíjbevétel azonban 404.827 e Ft lett, mely 130.009 e Ft-tal kevesebb a tervezetthez képest. A tényleges éves átlagos taglétszám 14.402 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése a jelentős mértékű tagdíjköveteléssel magyarázható, illetve az átlag tagdíj a tervezett 3.117 Ft helyett 2.342 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 1.845.357 e Ft, melyet az eszköz oldalon az immateriális javak, követelések, értékpapírok és a pénzeszközök, forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek 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 befektetett eszközökkel (immateriális javak) és forgóeszközökkel (követelések, értékpapírok és pénzeszközök) rendelkezik.

1.1. Immateriális javak

Az immateriális javak beszerzése 2011. évben történt, mely az Egészségpénztár esetében nyilvántartó szoftvert foglalja magában. A szellemi termék esetében 33 %-os leírási kulccsal 4 e Ft értékcsökkenési leírás került elszámolásra az adott évben.

1.2. Követelések

A követelések állományának alakulását E/4. 1. sz. táblázat, míg megoszlását az E/5. sz. táblázat tartalmazza.

A követelések az aktívák 53,43 %-át foglalja magába.

Az egészségpénztár könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevétel a jóváírás napján elszámolt. A 2011. 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 96,37 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, a fennmaradó 3,56 %-ot a működési és 0,07 %-ot a likvid tagdíjkövetelések.

1.3. Értékpapírok

Az Egészségpénztár 2011. december 31-én diszkont kincstárjegyekkel és magyar államkötvénnyel rendelkezik. Az értékpapírok az aktívák 0,26 %-át teszik ki.

Az értékpapírok könyv szerinti értéke 4.774 e Ft, mely megoszlása alaponként a következő:

- a likviditási portfolión: 751 e Ft,
- a működési portfolión: 4.023 e Ft.

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 portfóliót 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 2010. 12. 31-től 2011. 12. 31-ig

Vagyonkezelt alapok	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul vagy felül teljesítés	Kezdő dátum	Záró dátum
Egészségpénztár Fedezeti	5,36 %	5,33 %	0,26 %	2010. 12. 31.	2011. 12. 31.
Egészségpénztár Működési	5,45 %	5,73 %	0,15 %	2010. 12. 31.	2011. 12. 31.
Egészségpénztár Likviditási	4,70 %	5,73 %	-0,27 %	2010. 12. 31.	2011. 12. 31.

1.4. Pénzeszközök

A pénzeszközök az összes eszköz 46,31 %-át teszik ki. A pénzeszközök egyenlege 854.562 e Ft volt 2011. 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 52,83 %-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 53,18 %-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 96,67 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 3,26 %-ot, a likviditási pedig 0,07 %-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 93,77 %-ot, a működési 5,86 %-ot míg a likviditási 0,37 %-ot tesz ki a likvid tartalékok állományán belül, míg a befektetett tartalékok megoszlása a következő: működési 85,16 %, likviditási 14,84 % (E/9. sz. táblázat). Ennek oka, hogy a fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 92,39 %-át, a működési 7,51 %-át, és a likvid 0,10 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő: a fedezeti alap 92,05 %, a működési alap 7,94 %, likvid alap 0,01 % (E/2. sz. táblázat).

Az Egészségpénztár éves záró fedezeti tartaléka 800.540 e Ft, mely 49.844 e Ft-tal elmaradt a tervhez képest, elsősorban a tagdíjkövetelések magas arányával és az átlagtagdíj alacsony értékével, valamint a szolgáltatások növekedésével magyarázható. A tagdíjbevételek 130.009 e Ft-tal, 24,31 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál (E/3. sz. táblázat).

A pénztártagok mozgásából adódó változások összege – áthozott fedezet – a tervezés során becsült értékhez képest 8.440 e Ft-tal maradt el.

A tényleges fedezeti kiadások 19,43 %-kal haladták meg a tervezett értéket, az előző évit pedig 12,96 %-kal, ezen belül a szolgáltatási kiadások a tervezetthez képest 21,31 %-kal, az előző évit pedig 25,95 %-kal meghaladták (E/14. sz. táblázat).

A működési eredmény az előzetes kalkulációnál 144,35 %-kal kevesebb, az előző évinél pedig 124,77 %-kal kevesebb.

A tényleges működési bevételek a tervezetthez képest 38,02 %-kal, az előző évihez képest pedig 29,42 %-kal maradtak el; a tényleges működési kiadások 11,82 %-kal maradtak el a tervezetthez viszonyítva és 2,31 %-kal az előző évihez képest (E/2. sz. táblázat).

A tagdíjbevételek 18.037 e Ft-tal, 56,99 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál és a tagszervezési díjak is 5.839 e Ft-tal, 54,45 %-kal maradtak el a kalkulálttól.

A kalkuláció szerint a működési célú befektetések hozama 2.180 e Ft, azonban a tényleges hozam 2.631 e Ft volt a bankbetétek, értékpapírok kamata és árfolyamnyeresége után. Ez az összeg 20,69 %-kal meghaladja a tervezett összeget, az előző évi összeget pedig 4,45 %-kal.

Az egyéb bevételek értéke 2.351 e Ft, mely 5.569 e Ft-tal, 70,32 %-kal kevesebb a tervezettnél, és 21.887 e Ft-tal, 90,30 %-kal kevesebb 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 20,48 %-kal, az anyagjellegű ráfordítások 31,89 %-kal, a felügyeleti díj pedig 18,35 %-kal csökkentek az előző évhez képest, míg a pénzügyi műveletek ráfordításai 17,86 %-kal, a személyi jellegű kiadások pedig 1.121,77 %-kal nőttek a 2011. évhez képest. Jelentős növekedés figyelhető meg az előző évhez képest a szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj esetében is, mely 2 e Ft-tól 2.853 e Ft-ra változott.

Az egészségpénztári alkalmazotti létszáma 9 fő, bruttó bérköltségük 11.686 e Ft volt.

Ezen tényezők hatására valósult meg az Egészségpénztár -3.770 e Ft működési eredménye. Az eredmény az előző évi eredményhez képest 18.990 e Ft-tal, a tervezettnél pedig 12.271 e Ft-tal kevesebb.

A likviditási tartalék év végi értéke 3.122 e Ft. Ez az összeg 928 e Ft-tal alacsonyabb a tervezettnél, mely elsősorban a tagdíj célú bevételek elmaradásával magyarázható (alacsony átlagtagdíj). A tervezett hozambevétel 147 e Ft volt, ezzel szemben a tényleges hozambevétel 85 e Ft összeget tett ki.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás az alábbiak szerint alakult: átcsoportosítás fedezeti alpból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 5.688 e Ft, likviditási alapba 52 e Ft.

2.2. Kötelezettségek

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

A kötelezettségek záró állománya 12.032 e Ft, mely a passzívákon belül igen minimális, 0,65 %-os értéket képvisel a tartalékok és a tőkeváltozások mellett.

Év közben a kötelezettségekről a követelésekhez hasonlóan a kettős könyvvitelen kívül analitikus nyilvántartást kell vezetni. Év végén a leltározás alapján megállapított és értékelt kötelezettségek és a nyitóérték különbözetét kell tőkeváltozásként elszámolni.

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételéből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes állomány 19,15 %-át, illetve 11,80 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 61,64 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 7,41 %-át teszik ki, melyek részletezését az E/11. sz. táblázat szemlélteti.

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 11.141 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 7.417 e Ft, mely a teljes állomány 66,57 %-a.

A tagokkal szembeni kötelezettség 7.417 e Ft, mely 61,64 %-ot tesz ki a kötelezettségek közül. A könyvvizsgálati díj 5,28 %-kal, a felügyeleti díj pedig 0,34 %-kal szerepel a kötelezettségek között.

A könyvvizsgálati díj mértéke a 2011-es évre – szerződés szerint – 635 e Ft. A tárgyévre jutó ki nem számlázott összeg 635 e Ft, melyet elő kellett írni kötelezettségként.

Az adminisztrációs díj 6,22 %-ot, míg a vagyonkezelői-, letétkezelői díjak 3,52 %-ot tett ki. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó részét a nem pénzbeli juttatások utáni személyi jövedelemadó, a bérek után fizetendő személyi jövedelemadó és járulékfizetési kötelezettségek teszik ki.

A kötelezettségek másik csoportja, a passzív pénzügyi elszámolások, mely 7,41 %-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, 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 25,95 %-kal nőtt.

A szolgáltatásokat 94.880 esetben, azaz 29,61 %-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 45,88 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 43,45 %-os mértékben. Azonban 2011. évben a kalkuláltakhoz képest 36,54 %-kal több fő vette igénybe ezt a szolgáltatás típusát, összesen 73.276 fő.

A második legjelentősebb tétel a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, mely 25,26 %-át teszi ki az egészségpénztári szolgáltatásoknak; 0,57 %-kal, 691 e Ft-tal marad el a tervben feltételezettnél. Ezt a szolgáltatást 8,34 %-kal, 756 fővel kevesebben vették igénybe a tervhez képest.

A harmadik legjelentősebb tétel, a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 23,10 %-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek. A tervezett szolgáltatási értéknél 10,03 %-kal, 11.055 e Ft-tal több, viszont a kalkulálthoz képest 1.613 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 34.978 e Ft, ezek közül kiemelkedő tétel az anyagjellegű ráfordítások köre (a működési költségek 66,88 %-a), azon belül is az igénybe vett szolgáltatások, melynek értéke 26.474 e Ft (E/16. sz. táblázat).

A pénztár személyi jellegű ráfordításai az összköltségnek 31,77 %-a, melyek a nem vállalkozói tagszervezési díjakkal, az alkalmazotti bérekkel kapcsolatos és a nem pénzbeli juttatásokkal kapcsolatos tételeket tartalmazza.

Az egészségpénztár alkalmazotti létszáma 9 fő, az alkalmazottak bruttó bérköltsége 11.686 e Ft volt, az ügyvezető igazgató részére bér nem került elszámolásra. Az igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tiszteletdíjban nem részesült.

A tárgyévben pénzügyileg teljesített felügyeleti díj 0,51 %-át teszi ki a működési kiadásoknak, a tőkeváltozásként könyvelt felügyeleti díj kötelezettséggel együtt a tervben foglalt érték 109,49 %-a.

Az igénybevett szolgáltatások (E/16. számú táblázat) közül jelentősebb tétel az adminisztrációs díjak köre 58,73 %-kal, majd a tagszervezési díj 18,45 %-kal.

Az egyéb szolgáltatások 15,87 %-át a pénzügyi szolgáltatások díja, 84,08 %-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
2011.

E/1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Megnevezés	2010.	2011.	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	13 206	13 778	572
2.	Időszak alatti változás	572	1 193	621
3.	Új belépő	1 108	1 438	330
4.	Átlépő más pénztárból	69	46	-23
5.	Átlépő más pénztárba	308	77	-231
6.	Elhalálozott	23	14	-9
7.	Kilépő	226	174	-52
8.	Egyéb megszűnés	48	26	-22
9.	Időszak végén összesen	13 778	14 971	1 193
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Sorszám	Megnevezés	Terv 2011.	Tény 2011.	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	13 200	13 778	578
2.	Időszak alatti változás	2 800	1 193	-1 607
3.	Új belépő	3 200	1 438	-1 762
4.	Átlépő más pénztárból	200	46	-154
5.	Átlépő más pénztárba	200	77	-123
6.	Elhalálozott	0	14	14
7.	Kilépő	400	174	-226
8.	Egyéb megszűnés	0	26	26
9.	Időszak végén összesen	16 000	14 971	-1 029
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Az egészségpénztár 2011. évre tervezett és tényleges, valamint előző időszaki
bevételeinek és ráfordításainak összehasonlítása

E/2. sz. táblázat

Sorszám	Bevételek	Fedezeti terv 2011.	Fedezeti tény 2011.	Működési terv 2011.	Működési tény 2011.	Likviditási terv 2011.	Likviditási tény 2011.	Terv összesen 2011.	Tény összesen 2011.
1.		558 040	597 447	66 986	48 532	658	665	625 684	646 644
					0,3802				
Sorszám	Ráfordítások	Fedezeti terv 2011.	Fedezeti tény 2011.	Működési terv 2011.	Működési tény 2011.	Likviditási terv 2011.	Likviditási tény 2011.	Terv összesen 2011.	Tény összesen 2011.
1.		507 656	606 271	58 485	52 302	8	16	566 149	658 589
	Egyenleg	50 384	-8 824	8 501	-3 770	650	649	59 535	-11 945

Sorszám	Bevételek	Fedezeti tény 2010.	Fedezeti tény 2011.	Működési tény 2010.	Működési tény 2011.	Likviditási tény 2010.	Likviditási tény 2010.	Tény összesen 2010.	Tény összesen 2011.
1.		573 152	597 447	68 761	48 532	650	665	642 563	646 644
					-0,2942				
Sorszám	Ráfordítások	Fedezeti tény 2010.	Fedezeti tény 2011.	Működési tény 2010.	Működési tény 2011.	Likviditási tény 2010.	Likviditási tény 2011.	Tény összesen 2010.	Tény összesen 2011.
1.		536 702	606 271	53 541	52 302	5	16	590 248	658 589
	Egyenleg	36 450	-8 824	15 220	-3 770	645	649	52 315	-11 945

Egészségpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2011.

E/3. sz. táblázat

Tervadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	93 650	9 522	101	103 273	13 200	13 600	13 400
II. negyedév	105 733	10 282	111	116 126	13 600	14 000	13 800
III. negyedév	112 602	12 995	118	125 715	14 000	15 000	14 500
IV. negyedév	172 664	16 887	171	189 722	15 000	16 000	15 500
Éves összesen	484 649	49 686	501	534 836			14 300

Tényadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	83 435	8 208	105	91 748	13 778	14 095	13 937
II. negyedév	90 559	8 273	105	98 937	14 095	14 459	14 277
III. negyedév	92 488	7 385	98	99 971	14 459	14 678	14 569
IV. negyedév	106 277	7 783	111	114 171	14 678	14 971	14 825
Éves összesen	372 759	31 649	419	404 827			14 402

Egészségpénztári eszközök alakulása
2011.

E/4.1. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2010.	2011.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	8	8	100,00
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	831 587	986 013	154 426	18,57
G) Értékpapírok	33 142	4 774	-28 368	-85,60
H) Pénzeszközök	837 759	854 562	16 803	2,01
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00
Eszközök összesen	1 702 488	1 845 357	142 869	8,39

Egészségpénztár portfólió állománya
2011.

E/4.2. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
001	Portfólió összesen	800 540	54 973	3 823	859 336
002	Bankszámlák és készpénz összesen	800 540	50 950	3 072	854 562
003	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0
004	Pénzforgalmi számla	-6 032	27 401	2 005	23 374
005	Befektetési számla	806 572	23 549	1 067	831 188
006	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	0	0
007	Értékpapírok összesen	0	4 023	751	4 774
008	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	0	4 023	751	4 774
009	Magyar állampapír	0	4 023	751	4 774

e Ft

Egészségpénztár értékpapír állománya
2011.

E/4.3. sz. táblázat

e Ft

Portfólió megnevezése	Értékpapír megnevezése	Tétel megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Piaci érték
Likviditási	Diszkont kincstárjegy	D120111	180	170	179
	Diszkont kincstárjegy	D120307	10	10	10
	Diszkont kincstárjegy	D120627	80	76	77
	Diszkont kincstárjegy	D120822	470	445	448
	Magyar állampapír	2012/B	50	50	52
Likviditási értékpapírok összesen			790	751	766
Működési	Diszkont kincstárjegy	D120307	800	758	789
	Diszkont kincstárjegy	D120502	1 000	962	975
	Diszkont kincstárjegy	D120627	1 630	1 545	1 572
	Diszkont kincstárjegy	D120822	800	758	762
Működési értékpapírok összesen			4 230	4 023	4 098
Értékpapírok összesen			5 020	4 774	4 864

Egészségpénztári eszközök megoszlása
2011.

E/5. sz. táblázat

Megnevezés	2010.	2011.	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	48,84	53,43	4,60	9,41
G) Értékpapírok	1,95	0,25	-1,70	-87,22
H) Pénzeszközök	49,21	46,31	-2,90	-5,89
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0
Eszközök összesen	100,00	100,00		

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása
2011.

E/6. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2010.	2011.	Változás	
			mértéke	üteme
Fedezeti tagdíjkövetelés	805 735	950 269	144 534	17,94
Működési tagdíjkövetelés	25 509	35 058	9 549	37,43
Likviditási tagdíjkövetelés	343	686	343	100,00
Összesen	831 587	986 013	154 426	18,57

Egészségpénztári források alakulása
2011.

E/7. sz. táblázat

Megnevezés	2010.	2011.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	816 247	974 880	158 633	19,43
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	816 247	974 880	158 633	19,43
Tartalékok	870 390	858 445	-11 945	-1,37
Kötelezettségek	15 851	12 032	-3 819	-24,09
Források (passzívák) összesen	1 702 488	1 845 357	142 869	8,39

e Ft; %

Egészségpénztári források megoszlása
2011.

E/8. sz.táblázat

%

Megnevezés	2010.	2011.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	47,95	52,83	4,87	10,16
- Induló tőke	0	0,00	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	47,95	52,83	4,87	10,16
Tartalékok	51,12	46,52	-4,61	-9,01
Kötelezettségek	0,93	0,66	-0,27	-28,90
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

Egészségpénztári alapok alakulása
2011.

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	795 787	146 656	942 443
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	809 364	-8 824	800 540
5.	Egyéni számlák	1 605 151	137 832	1 742 983
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	1 605 151	137 832	1 742 983
B)	Működési alap			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	20 118	11 634	31 752
3.	Befektetett tartalék	32 189	-28 166	4 023
4.	Likvid tartalék	25 663	24 396	50 059
5.	Működési alap	77 970	7 864	85 834
C)	Likviditási alap			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	342	343	685
3.	Befektetett tartalék	953	-252	701
4.	Likvid tartalék	2 221	901	3 122
5.	Likviditási alap	3 516	992	4 508

Egészségpénztári alapok együttesen
2011.

E/10. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	1 605 151	1 742 983
Működési alap	77 970	85 834
Likviditási alap	3 516	4 508
Összesen	1 686 637	1 833 325
Induló tőke	0	0
Tőkeváltozások	816 247	974 880
Befektetett tartalékok	33 142	4 724
Tartalékok	837 248	853 721
Pénztári alapok	1 686 637	1 833 325

Egészségpénztári kötelezettségek alakulása
2011.

E/11. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Megneveés	2010.	2011.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	9 545	7 417	-2 128	-22,29
2.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	5 193	2 304	-2 889	-55,63
3.	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	602	1 420	818	135,88
5.	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	511	891	380	74,36
	Összesen	15 851	12 032	-3 819	-24,09

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek alakulása
2011.

E/12. sz. táblázat

Megnevezés	2010.	2011.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Tagokkal szembeni kötelezettség	9 546	7 417	-2 129	-22,30
Tagszervezési jutalék	0	0	0	0,00
Tagszervezési jutalék (nem számlás)	0	0	0	0,00
Adminisztrációs díj	2 311	748	-1 563	-67,63
Könyvvizsgálati díj	365	635	270	73,97
Felügyeleti díj /PSZÁF+EB/	54	54	0	0,00
Fizetendő SZJA	41	413	372	907,32
Nyugdíjbiztosítási járulék	24	325	301	1 254,17
Nyugdíjjárulék 10%	0	61	61	100,00
Egészségbiztosítási járulék	10	107	97	970,00
Nem pénzbeli juttatások után fizetett EHO	0	4	4	100,00
Munkaerőpiaci járulék	0	34	34	100,00
Munkavállalói járulék bef.köt.	0	0	0	0,00
Alkalmazotti nettó bér	52	0	-52	-100,00
Allianz mg td 8%	0	0	0	0,00
Különadó befizetési kötelezettség	0	0	0	0,00
Egyéb szállítói kötelezettség	2 517	920	-1 597	-63,45
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	421	423	2	0,48
Összesen	15 341	11 141	-4 200	-27,38

e Ft; %

Egészségpénztári működési eredmény alakulása E/13. sz. táblázat
2011.

e Ft				
Sorszám	Megnevezés	2010.	2011.	Változás
1	Tagok által fizetett tagdíj	3 509	3 645	136
2	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	26 846	28 004	1 158
3	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	30 355	31 649	1 294
4	Tagok egyéb befizetései	5 534	6 190	656
5	Támogatóktól befolyó összeg	4	23	19
6	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	35 893	37 862	1 969
7	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
8	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
9	Egyéb bevétel	24 238	2 351	-21 887
10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
12	Pénzügyi műveletek bevétele	2 519	2 631	112
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	6111	5 688	-423
16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	32 868	10 670	-22 198
17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	68 761	48 532	-20 229
18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0
19	Anyagjellegű kiadások	56 221	34 978	-21 243
20	Személyi jellegű kiadások	1 360	16 616	15 256
21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	12	12
22	Egyéb kiadások	415	330	-85
23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	84	99	15
24	Felügyeleti díj	327	267	-60
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)	53 541	52 302	-1 239
29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
30	Adózás előtti eredmény (17-28)	15 220	-3 770	-18 990
31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0
32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	15 220	-3 770	-18 990

Egészségpénztári szolgáltatások és igénybevételük alakulása
2011.

E/14. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Sorszám	Megnevezés	Tény	Tény	Igénybevevők létszáma		Változás	
		2010.	2011.	2010.	2011.	Szolgáltatás	Létszám
1.	Otthoni gondozás	0	153	0	1	153	1
2.	Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás, gyógyterápiás kezelések	7 260	8 203	1 163	1 068	943	-95
3.	Gyógyfürdők, közfürdő által nyújtott gyógykezelés	279	1 101	83	267	822	184
4.	Sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások, sport- és testkultúra	17 533	18 057	2 248	2 307	524	59
5.	Rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	3 520	6 144	105	116	2 624	11
6.	Aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	3 170	7 487	150	281	4 317	131
7.	Vakok és mozgáskorlátozottak részére eszközök, szolgáltatások	5	0	1	0	-5	-1
8.	Mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök támogatása, költségtámogatás	251	12	1	1	-239	0
9.	Természetgyógyászati szolgáltatások	370	163	60	9	-207	-51
10.	Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott szolgáltatások	0	0	0	0	0	0
11.	Egészségügyi szolgáltatások	119 807	148 242	8 380	8 304	28 435	-76
12.	Gyógyszer, gyógyhatású készítmények	210 333	265 511	53 666	73 276	55 178	19 610
13.	Gyógyászati segédeszközök	93 104	121 230	7 131	9 115	28 126	1 984
14.	Keresőképtelenség esetén a kieső jövedelem pótlása	3 773	2 201	213	127	-1 572	-86
15.	A pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése	0	0	0	0	0	0
16.	Életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0	0	0	0	0
17.	Vizitdíj	0	0	0	0	0	0
18.	Kórházi ápolási díj	0	42	0	1	42	1
19.	Szenvedélybetegségről leszoktatás	44	138	5	7	94	2
	Összesen	459 449	578 684	73 206	94 880	119 235	21 674

Egészségpénztár működési kiadásainak alakulása
2011.

E/15. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Folyó kiadások	2010.	2011.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Anyagköltség	1 263	169	-1 094	-86,62
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	44 296	26 474	-17 822	-40,23
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	5 796	8 335	2 539	43,81
4.	Anyagjellegű kiadások összesen	51 355	34 978	-16 377	-31,89
5.	Béreköltség	1 074	11 686	10 612	988,08
6.	Bérbírlatok	285	4 930	4 645	1629,82
7.	Személyi jellegű ráfordítások	1 359	16 616	15 257	1122,66
8.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	84	99	15	17,86
9.	Felügyeleti díj	327	267	-60	-18,35
10.	Egyéb kiadások	416	330	-86	-20,67
11.	Eszközbekzerzés	0	12	12	100,00
12.	Folyó kiadások összesen	53 541	52 302	-1 239	-2,31

Egészségpénztári igénybevett szolgáltatások alakulása
2011.

E/16. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	2010.	2011.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	28 769	15 547	-13 222	-45,96
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	9 081	4 884	-4 197	-46,22
3.	Könyvvizsgálói díj	625	625	0	0,00
4.	Pénztárszövetség részére fizetett díj	53	55	2	3,77
5.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	2	2 853	2 851	142 550,00
6.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda költség	920	397	-523	-56,85
7.	Oktatási és továbbképzési költségek	0	0	0	0,00
8.	Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	0	82	82	100,00
9.	Postaköltség	4 780	2 031	-2 749	-57,51
10.	Szállítási költség	50	0	-50	-100,00
11.	Bérleti díj	16	0	-16	-100,00
12.	Igénybevett szolgáltatások összesen	44 296	26 474	-17 822	-40,23
13.	Pénzügyi szolgáltatások díja	1 246	1 323	77	6,18
14.	Egyéb illetékek, eljárási díjak	4	4	0	100,00
15.	Különbféle egyéb szolgáltatások	4 546	7 008	2 462	54,16
16.	Egyéb szolgáltatások összesen	5 796	8 335	2 539	43,81

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.