

## Független Könyvvizsgálói jelentés

### Az Allianz Hungária Egészségpénztár Tulajdonosainak

Elvégeztem az Allianz Hungária Egészségpénztár 2012 évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.514.578.-eFt, a saját tőke 1.526.696.-eFt a tartalékok összege 961.621.-eFt, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó alapok eredmény kimutatásának, valamint számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből és üzleti jelentésből áll.

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítésért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az én felelősségem az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatom alapján. Könyvvizsgálatomat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottam végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezem meg és hajtsam végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelésének is a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményem megadásához.

**Véleményem szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Egészségpénztár 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.**

Elvégeztem az Allianz Hungária Egészségpénztár mellékelt 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. Az én felelősségem az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményem szerint az Allianz Hungária Egészségpénztár 2012. évi üzleti jelentése a 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013.05.15.



Varga Géza

Bejegyzett könyvvizsgáló  
Tpt: 004235  
Fandangó Audit Könyvvizsgáló és  
Adószakértő Kft.  
1131. Budapest, Jéggyár utca 9  
Etp: 002615

**73EME**  
 Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
<b>001</b>	<b>73EME1</b>	<b>ESZKOZOK (AKTIVAK) OSSZESEN</b>	<b>1 845 357</b>	<b>0</b>	<b>1 845 357</b>	<b>2 514 578</b>	<b>0</b>	<b>2 514 578</b>	
<b>002</b>	<b>73EME11</b>	<b>Befektetett eszközök</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	
003	73EME111	I. Immateriális javak	8	0	8	4	0	4	
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73EME1112	Szellemi termékek	8	0	8	4	0	4	
006	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
008	73EME1121	Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
010	73EME1123	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
011	73EME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
014	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
015	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
016	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
017	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
<b>019</b>	<b>73EME12</b>	<b>Forgóeszközök</b>	<b>1 845 349</b>	<b>0</b>	<b>1 845 349</b>	<b>2 514 574</b>	<b>0</b>	<b>2 514 574</b>	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	986 013	0	986 013	1 551 842	0	1 551 842	
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	986 013	0	986 013	1 551 717	0	1 551 717	
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	Egyéb követelések	0	0	0	125	0	125	
025	73EME123	III. Értékpapírok	4 774	0	4 774	29 616	0	29 616	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 774	0	4 774	29 616	0	29 616	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	854 562	0	854 562	933 116	0	933 116	
029	73EME1241	Pénztárok	0	0	0	0	0	0	
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	23 374	0	23 374	89 559	0	89 559	
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	831 188	0	831 188	843 557	0	843 557	
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
033	73EME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0	

**73EMF**  
**Mérleg - Forrás**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
k	l	m	n	o	p	z			
<b>001</b>	<b>73EMF1</b>	<b>FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN</b>	<b>1 845 357</b>	<b>0</b>	<b>1 845 357</b>	<b>2 514 578</b>	<b>0</b>	<b>2 514 578</b>	
<b>002</b>	<b>73EMF11</b>	<b>Saját tőke</b>	<b>974 880</b>	<b>0</b>	<b>974 880</b>	<b>1 526 696</b>	<b>0</b>	<b>1 526 696</b>	
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73EMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	974 880	0	974 880	1 526 696	0	1 526 696	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	942 443	0	942 443	1 500 786	0	1 500 786	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	31 752	0	31 752	25 040	0	25 040	
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	685	0	685	870	0	870	
<b>012</b>	<b>73EMF12</b>	<b>Tartalékok</b>	<b>858 445</b>	<b>0</b>	<b>858 445</b>	<b>961 621</b>	<b>0</b>	<b>961 621</b>	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	800 540	0	800 540	915 816	0	915 816	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	800 540	0	800 540	915 816	0	915 816	
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	54 082	0	54 082	41 245	0	41 245	
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	4 023	0	4 023	28 015	0	28 015	
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	50 059	0	50 059	13 230	0	13 230	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	3 823	0	3 823	4 560	0	4 560	
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	701	0	701	1 601	0	1 601	
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	3 122	0	3 122	2 959	0	2 959	
<b>025</b>	<b>73EMF13</b>	<b>Kötelezettségek</b>	<b>12 032</b>	<b>0</b>	<b>12 032</b>	<b>26 261</b>	<b>0</b>	<b>26 261</b>	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	11 141	0	11 141	25 150	0	25 150	
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	7 417	0	7 417	8 255	0	8 255	
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 304	0	2 304	13 430	0	13 430	
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 420	0	1 420	3 465	0	3 465	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	891	0	891	1 111	0	1 111	

**73EA**  
**Eredménykimutatás - Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	34 892	0	34 892	43 629	0	43 629	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	337 867	0	337 867	405 497	0	405 497	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	372 759	0	372 759	449 126	0	449 126	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	128 390	0	128 390	121 680	0	121 680	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	1 139	0	1 139	3 312	0	3 312	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	502 288	0	502 288	574 118	0	574 118	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	1 559	0	1 559	30 247	0	30 247	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	45 413	0	45 413	31 486	0	31 486	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	48 187	0	48 187	65 882	0	65 882	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73EA13	Különléle bevételek (07+...+12)	95 159	0	95 159	127 615	0	127 615	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	597 447	0	597 447	701 733	0	701 733	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	572 819	0	572 819	565 002	0	565 002	
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	15 057	0	15 057	12 419	0	12 419	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	6 790	0	6 790	1 780	0	1 780	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	5 865	0	5 865	895	0	895	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	5 688	0	5 688	6 298	0	6 298	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	52	0	52	63	0	63	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	606 271	0	606 271	586 457	0	586 457	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	-8 824	0	-8 824	115 276	0	115 276	

## 73EB

### Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	3 645	0	3 645	3 951	0	3 951	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	28 004	0	28 004	32 477	0	32 477	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	31 649	0	31 649	36 428	0	36 428	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	6 190	0	6 190	5 674	0	5 674	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	23	0	23	68	0	68	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	37 862	0	37 862	42 170	0	42 170	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73EB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73EB08	Egyéb bevétel	2 351	0	2 351	678	0	678	
010	73EB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele	2 631	0	2 631	2 157	0	2 157	
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	5 688	0	5 688	6 298	0	6 298	
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	10 670	0	10 670	9 133	0	9 133	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	48 532	0	48 532	51 303	0	51 303	
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	34 978	0	34 978	29 128	0	29 128	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	16 616	0	16 616	34 522	0	34 522	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	12	0	12	0	0	0	
022	73EB21	Egyéb kiadások	330	0	330	49	0	49	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	99	0	99	72	0	72	
024	73EB23	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	267	0	267	369	0	369	
025	73EB24	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
028	73EB27	Működési alap kiadásai (19+...+27)	52 302	0	52 302	64 140	0	64 140	
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (17-28)	-3 770	0	-3 770	-12 837	0	-12 837	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	-3 770	0	-3 770	-12 837	0	-12 837	

## 73EC

### Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód	
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai		
			1	2	3	4	5	6		7
			c	d	e	f	g	h		
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	0	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0	0	
003	73EC3	Kiegészítő vállalalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1-2)	0	0	0	0	0	0	0	

## 73ED

### Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód	
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai		
			1	2	3	4	5	6		
			c	d	e	f	g	h		
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	40	0	40	47	0	47		
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	379	0	379	431	0	431		
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	419	0	419	478	0	478		
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	109	0	109	103	0	103		
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0		
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	528	0	528	581	0	581		
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0		
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0		
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	85	0	85	108	0	108		
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0		
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0		
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	52	0	52	63	0	63		
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	137	0	137	171	0	171		
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	665	0	665	752	0	752		
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	16	0	16	15	0	15		
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0		
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0		
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	16	0	16	15	0	15		
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14-18)	649	0	649	737	0	737		



## 73EE

### Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód	
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai		
			1	2	3	4	5	6		
			c	d	e	f	g	h		
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	404 827	0	404 827	486 032	0	486 032		
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	241 817	0	241 817	267 756	0	267 756		
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	646 644	0	646 644	753 788	0	753 788		
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	658 589	0	658 589	650 612	0	650 612		
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	-11 945	0	-11 945	103 176	0	103 176		

**Kiegészítő melléklet 2012.**  
**Allianz Hungária Egészségpénztár**

## Tartalomjegyzék a kiegészítő mellékletehez

- 1.) 1 sz. függelék: A kiegészítő melléklet szöveges része
- 2.) E/1. táblázat: Egészségpénztári taglétszám alakulása
- 3.) E/2. táblázat: Az egészségpénztár 2012. évre tervezett és tényleges, valamint előző időszak bevételeinek és ráfordításainak összehasonlítása
- 4.) E/3. táblázat: Egészségpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
- 5.) E/4. 1. táblázat: Egészségpénztári eszközök alakulása
- 6.) E/4. 2. táblázat: Egészségpénztár portfólió állománya
- 7.) E/4. 3. táblázat: Egészségpénztár értékpapír állománya
- 8.) E/5. táblázat: Egészségpénztári eszközök megoszlása
- 9.) E/6. táblázat: Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása
- 10.) E/7. táblázat: Egészségpénztári források alakulása
- 11.) E/8. táblázat: Egészségpénztári források megoszlása
- 12.) E/9. táblázat: Egészségpénztári alapok alakulása
- 13.) E/10. táblázat: Egészségpénztári alapok együttesen
- 14.) E/11. táblázat: Egészségpénztári kötelezettségek alakulása
- 15.) E/12. táblázat: Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek alakulása
- 16.) E/13. táblázat: Egészségpénztári működési eredmény alakulása
- 17.) E/14. táblázat: Egészségpénztári szolgáltatások és igénybevételük alakulása
- 18.) E/15. táblázat: Egészségpénztár működési kiadásainak alakulása
- 19.) E/16. táblázat: Egészségpénztári igénybevett szolgáltatások alakulása
- 20.) E/17. táblázat: Az Allianz Hungária Egészségpénztár éves beszámolóját aláíró személy neve és címadata

## Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészségpénztár 2012. 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"> <li>a) az egészségpénztári tagság egészére,</li> <li>b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége,</li> <li>c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége,</li> <li>d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre,</li> <li>e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre,</li> <li>f) az ugyanazon érdekképviseleti szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,</li> <li>g) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre,</li> <li>h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre,</li> <li>i) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő, vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre,</li> <li>j) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre,</li> </ul>

	<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 -12.837 e Ft volt, amely az előző évi eredményhez képest 9.067 e Ft-tal csökkent, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 3.775 e Ft-tal elmaradt. A működési bevétel is elmaradt a pénzügyi tervhez képest 6.234 e Ft-tal, a működési ráfordítások pedig 2.459 e Ft-tal. A bevételekben mutatkozó tervhez képesti elmaradás (6.234 e Ft) az egyéb bevételek alulteljesítésével magyarázható.

Működési célú tagdíjkövetelés a tagoktól: 41.415 e Ft (E/6. sz. táblázat).

A fedezeti célú bevétel 97.407 e Ft-tal több a pénzügyi tervben meghatározott összeghez képest, elsősorban a hozam- és a különféle egyéb bevételek hatására. A fedezeti célú tagdíjkövetelés 1.509.467 e Ft (E/6. sz. táblázat).

A likviditási célú bevételek 10 e Ft-tal haladják meg a pénzügyi tervben meghatározott összeget, az egyéb bevételek hatására. A likvid célú tagdíjkövetelés 835 e Ft (E/6. sz. táblázat).

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

A pénzügyi terv 15.760 fő éves átlagos taglétszámmal és 580.154 e Ft éves tagdíjbevéttel számolt. A tényleges tagdíjbevétel azonban 486.032 e Ft lett, mely 94.122 e Ft-tal kevesebb a tervezett tagdíjbevéttől. A tényleges éves átlagos taglétszám 15.895 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése a jelentős mértékű tagdíjköveteléssel magyarázható, illetve az átlag tagdíj a tervezett 3.067 Ft helyett 2.548 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 2.514.578 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 61,71 %-át foglalja magába.

Az egészségpénztár könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevétel a jóváírás napján elszámolt. A 2012. 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 97,27 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, 2,67 %-át a működési és 0,05 %-át a likvid tagdíjkövetelések, a fennmaradó 0,01 % pedig a működési és likviditási alap egyéb követelése.

#### **1.3. Értékpapírok**

Az Egészségpénztár 2012. december 31-én diszkont kincstárjegyekkel rendelkezik. Az értékpapírok az aktívák 1,18 %-át teszik ki.

Az értékpapírok könyv szerinti értéke 29.616 e Ft, mely megoszlása alaponként a következő:

- a likviditási portfolión: 1.601 e Ft,
- a működési portfolión: 28.015 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 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 portfolió állományát az E/4. 2. sz. táblázat, míg az értékpapírok állományát, névértékét, könyv szerinti értékét az E/4. 3. sz. táblázat tartalmazza.

### Az összes portfolió teljesítménye 2011. 12. 31-től 2012. 12. 31-ig

Vagyonkezelt alapok	Portfoliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul vagy felül-teljesítés	Kezdő dátum	Záró dátum
Egészségpénztár Fedezeti	8,36 %	8,21 %	0,15 %	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
Egészségpénztár Működési	7,60 %	7,48 %	0,11 %	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
Egészségpénztár Likviditási	7,50 %	7,49 %	0,01 %	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.

## 1.4. Pénzeszközök

A pénzeszközök az összes eszköz 37,11 %-át teszik ki. A pénzeszközök egyenlege 933.116 e Ft volt 2012. 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 60,71 %-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 61,35 %-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 98,30 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 1,64 %-ot, a likviditási pedig 0,06 %-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 személyi jellegű ráfordítások, felügyeleti díj, egyéb befizetési kötelezettségek.

A fedezeti egyéni számlák tartaléka 98,26 %-ot, a működési 1,42 %-ot míg a likviditási 0,32 %-ot tesz ki a likvid tartalékok állományán belül, míg a befektetett tartalékok megoszlása a következő: működési 94,59 %, likviditási 5,41 % (E/9. sz. táblázat). Ennek oka, hogy a fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 93,09 %-át, a működési 6,81 %-át, és a likvid 0,10 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő: a fedezeti alap 90,14%, a működési alap 9,85 %, likvid alap 0,01 % (E/2. sz. táblázat).

Az Egészségpénztár éves záró fedezeti tartaléka 915.816 e Ft, mely 125.954 e Ft-tal haladja meg a tervezettet. A tagdíjbevételek 94.122 e Ft-tal, 16,22 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál (E/3. sz. táblázat).

A pénztártagok mozgásából adódó változások összege – áthozott fedezet – a tervezés során becsült értéket (5.000 e Ft) 25.247 e Ft-tal haladta meg.

A tényleges fedezeti kiadások 10,12 %-kal maradtak el a tervezett értéktől, az előző évitől pedig 3,27 %-kal. Ezen belül a szolgáltatási kiadások a tervezetthez képest 10,82 %-kal, az előző évihez képest pedig 2,36 %-kal maradtak el (E/14. sz. táblázat).

A működési eredmény az előzetes kalkulációnál 3.776 e Ft-tal, 41,67 %-kal, az előző évinél pedig 240,50 %-kal kevesebb.

A tényleges működési bevételek a tervezetthez képest 12,15 %-kal elmaradtak, azonban az előző évit 5,71 %-kal meghaladták; a tényleges működési kiadások 3,83 %-kal maradtak el a tervezetthez viszonyítva, az előző évit azonban 22,63 %-kal meghaladták (E/2. sz. táblázat).

A tagdíjbevételek 6.805 e Ft-tal, 18,68 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál és a tagszervezési díjak is 3.759 e Ft-tal, 37,63 %-kal maradtak el a tervezett összegtől.

A kalkuláció szerint a működési célú befektetések hozama 1.872 e Ft, azonban a tényleges hozam 2.157 e Ft volt a bankbetétek, értékpapírok kamata és árfolyamnyeresége után. Ez az összeg 15,22 %-kal meghaladja a tervezett összeget, az előző évinél pedig 18,02 %-kal kevesebb.

Az egyéb bevételek értéke 678 e Ft, mely 4.693 e Ft-tal, 87,38 %-kal kevesebb a tervezettnél és 1.673 e Ft-tal, 71,16 %-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 85,15 %-kal, a pénzügyi műveletek ráfordításai 27,27 %-kal, az anyagjellegű ráfordítások 16,72 %-kal csökkentek az előző évhez képest, míg a személyi jellegű kiadások 107,76 %-kal, a felügyeleti díj pedig 38,22 %-kal nőttek a 2011. évhez képest. Jelentős változás figyelhető meg az előző évhez képest a pénztárszövetség részére fizetett díj esetében, mely 55 e Ft-tól 182 e Ft-ra változott, valamint a szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj esetében, mely 2.385 e Ft-ról 200 e Ft-ra csökkent.

Ezen tényezők hatására valósult meg az Egészségpénztár -12.837 e Ft működési eredménye. Az eredmény az előző évi eredményhez képest 9.067 e Ft-tal, a tervezettnél pedig 3.775 e Ft-tal kevesebb.

A likviditási tartalék év végi értéke 2.959 e Ft. Ez az összeg 1.774 e Ft-tal alacsonyabb a tervezettnél, mely elsősorban a tagdíj célú bevételek elmaradásával magyarázható (alacsony átlagtagdíj). A tervezett hozambevétel 172 e Ft volt, ezzel szemben a tényleges hozambevétel 108 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 6.298 e Ft, likviditási alapba 63 e Ft.

## **2.2. Kötelezettségek**

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

A kötelezettségek záró állománya 26.261 e Ft, mely a passzívakon belül igen minimális, 1,05 %-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 51,14 %-át, illetve 13,19 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 31,43 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 4,23 %-át teszik ki, melyek részletezését az E/11. sz. táblázat szemlélteti.

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 25.150 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 8.255 e Ft, mely a teljes állomány 32,82 %-a, valamint az egyéb szállítói kötelezettség, 11.917 e Ft, mely a teljes állomány 45,38 %-a.

A tagokkal szembeni kötelezettség 8.255 e Ft, mely 31,43 %-ot tesz ki a kötelezettségek közül. Az egyéb szállítói kötelezettség 45,38 %-kal, a könyvvizsgálati díj 2,42 %-kal, a felügyeleti díj pedig 0,23 %-kal szerepel a kötelezettségek között. A könyvvizsgálati díj mértéke a 2012-es évre – szerződés szerint – 635 e Ft. A tárgyévre jutó ki nem számlázott összeg 635 e Ft, melyet elő kellett írni kötelezettséggé.

Az adminisztrációs díj 3,34 %-ot, míg a vagyonkezelői-, letétkezelői díjak 1,77 %-ot tett ki a kötelezettségeken belül. 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 4,23 %-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 2,36 %-kal csökkent.

A szolgáltatásokat 116.827 esetben, azaz 23,13 %-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 53,80 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 47,61 %-os mértékben. Azonban 2012. évben a kalkulálthoz képest 22,20 %-kal több fő vette igénybe ezt a szolgáltatás típusát, összesen 96.998 fő.

A második legjelentősebb tétel a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, mely 23,87 %-át teszi ki az egészségpénztári szolgáltatásoknak; 20,59 %-kal, 34.973 e Ft-tal marad el a tervben feltételezettnél. Ezt a szolgáltatást 5,68 %-kal, 492 fővel kevesebben vették igénybe a tervhez képest.

A harmadik legjelentősebb tétel, a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 18,80 %-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek. A tervezett szolgáltatási értéknél 24,17 %-kal, 33.862 e Ft-tal kevesebb, azonban a kalkulálthoz képest 384 fővel többen vették igénybe ezt a szolgáltatást.

A pénztár működési költségeinek alakulását és megoszlását az E/15. számú táblázat tartalmazza. A pénztári folyó kiadásai összesen 52.302 e Ft, ezek közül kiemelkedő tétel az anyagjellegű ráfordítások köre (a működési költségek 45,41 %-a), azon belül is az igénybe vett szolgáltatások, melynek értéke 19.137 e Ft (E/16. sz. táblázat).

A pénztár személyi jellegű ráfordításai az összköltségnek 53,82 %-a, melyek a nem vállalkozói tagszervezési díjakkal, az alkalmazotti bérekkel kapcsolatos és a nem pénzbeli juttatásokkal kapcsolatos tételeket tartalmazza.

Az egészségpénztár alkalmazotti létszáma 8 fő, az alkalmazottak bruttó bérköltsége 25.580 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 0,58 %-át teszi ki a működési kiadásoknak, a tőkeváltozásként könyvelt felügyeleti díj kötelezettséggel együtt a tervben foglalt érték 147,93 %-a.

Az igénybevett szolgáltatások (E/16. számú táblázat) közül jelentősebb tétel az adminisztrációs díjak köre 50,19 %-kal, majd a tagszervezési díj 32,55 %-kal.

Az egyéb szolgáltatások 12,58 %-át a pénzügyi szolgáltatások díja, 86,73 %-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.

Budapest, 2013. 03. 12.

Kádár Péter Igazgatótanács elnöke

Egészségpénztári taglétszám alakulása  
2012.

E/1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Megnevezés	2011.	2012.	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	<b>Időszak elején</b>	<b>13 778</b>	<b>14 971</b>	<b>1 193</b>
2.	Időszak alatti változás	1 193	2 314	1 121
3.	Új belépő	1 438	1 489	51
4.	Átlépő más pénztárból	46	1 079	1 033
5.	Átlépő más pénztárba	77	73	-4
6.	Elhalálozott	14	20	6
7.	Kilépő	174	161	-13
8.	Egyéb megszűnés	26	0	-26
9.	<b>Időszak végén összesen</b>	<b>14 971</b>	<b>17 285</b>	<b>2 314</b>
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Sorszám	Megnevezés	Terv 2012.	Tény 2012.	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	<b>Időszak elején</b>	<b>14 700</b>	<b>14 971</b>	<b>271</b>
2.	Időszak alatti változás	2 113	2 314	201
3.	Új belépő	2 400	1 489	-911
4.	Átlépő más pénztárból	100	1 079	979
5.	Átlépő más pénztárba	77	73	-4
6.	Elhalálozott	0	20	20
7.	Kilépő	310	161	-149
8.	Egyéb megszűnés	0	0	0
9.	<b>Időszak végén összesen</b>	<b>16 813</b>	<b>17 285</b>	<b>472</b>
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Az egészségpénztár 2012. évre tervezett és tényleges, valamint előző időszaki  
bevételeinek és ráfordításainak összehasonlítása

E/2. sz. táblázat

Sorszám	Bevételek	Fedezeti terv 2012.	Fedezeti tény 2012.	Működési terv 2012.	Működési tény 2012.	Likviditási terv 2012.	Likviditási tény 2012.	Terv összesen 2012.	Tény összesen 2012.
1.		604 326	701 733	57 537	51 303	742	752	662 605	753 788
Sorszám	Ráfordítások	Fedezeti terv 2012.	Fedezeti tény 2012.	Működési terv 2012.	Működési tény 2012.	Likviditási terv 2012.	Likviditási tény 2012.	Terv összesen 2012.	Tény összesen 2012.
1.		652 464	586 457	66 599	64 140	10	15	719 073	650 612
	<b>Egyenleg</b>	-48 138	115 276	-9 062	-12 837	732	737	-56 468	103 176

Sorszám	Bevételek	Fedezeti tény 2011.	Fedezeti tény 2012.	Működési tény 2011.	Működési tény 2012.	Likviditási tény 2011.	Likviditási tény 2012.	Tény összesen 2011.	Tény összesen 2012.
1.		597 447	701 733	48 532	51 303	665	752	646 644	753 788
Sorszám	Ráfordítások	Fedezeti tény 2011.	Fedezeti tény 2012.	Működési tény 2011.	Működési tény 2012.	Likviditási tény 2011.	Likviditási tény 2012.	Tény összesen 2011.	Tény összesen 2012.
1.		606 271	586 457	52 302	64 140	16	15	658 589	650 612
	<b>Egyenleg</b>	-8 824	115 276	-3 770	-12 837	649	737	-11 945	103 176



Egészségpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása  
2012.

E/3. sz. táblázat

Tervadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	107 927	8 699	113	116 739	14 700	15 233	14 967
II. negyedév	120 356	9 701	126	130 183	15 233	15 763	15 498
III. negyedév	124 457	10 032	130	134 619	15 763	16 289	16 026
IV. negyedév	183 620	14 801	192	198 613	16 289	16 813	16 551
<b>Éves összesen</b>	<b>536 360</b>	<b>43 233</b>	<b>561</b>	<b>580 154</b>			<b>15 760</b>

Tényadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	89 266	8 604	97	97 967	14 971	15 449	15 210
II. negyedév	118 190	10 586	128	128 904	15 449	15 916	15 683
III. negyedév	108 235	8 357	115	116 707	15 916	16 085	16 001
IV. negyedév	133 435	8 881	138	142 454	16 085	17 285	16 685
<b>Éves összesen</b>	<b>449 126</b>	<b>36 428</b>	<b>478</b>	<b>486 032</b>			<b>15 895</b>

Egészségpénztári eszközök alakulása  
2012.

E/4.1. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2011.	2012.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	8	4	-4	-50,00
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	986 013	1 551 842	565 829	57,39
G) Értékpapírok	4 774	29 616	24 842	520,36
H) Pénzeszközök	854 562	933 116	78 554	9,19
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 845 357</b>	<b>2 514 578</b>	<b>669 221</b>	<b>36,27</b>

Egészségpénztár portfólió állománya  
2012.

E/4.2. sz. táblázat

e Ft					
Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
<b>001</b>	<b>Portfólió összesen</b>	<b>915 805</b>	<b>42 370</b>	<b>4 561</b>	<b>962 736</b>
<b>002</b>	<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	<b>915 805</b>	<b>14 351</b>	<b>2 960</b>	<b>933 116</b>
003	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0
004	Pénzforgalmi számla	74 204	12 718	2 637	89 559
005	Befektetési számla	841 601	1 633	323	843 557
006	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	0	0
<b>007</b>	<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>0</b>	<b>28 015</b>	<b>1 601</b>	<b>29 616</b>
008	Magyar állampapír	0	28 015	1 601	29 616
010	Egyéb befektetések, részesedések	0	4	0	4

Egészségpénztár értékpapír állománya  
2012.

E/4.3. sz. táblázat

e Ft

Portfólió megnevezése	Értékpapír megnevezése	Tétel megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Piaci érték
Likviditási	Diszkont kincstárjegy	D130220	40	38	40
	Diszkont kincstárjegy	D130417	1 090	1 046	1 074
	Diszkont kincstárjegy	D130724	550	517	534
<b>Likviditási értékpapírok összesen</b>			<b>1 680</b>	<b>1 601</b>	<b>1 648</b>
Működési	Diszkont kincstárjegy	D130417	2 110	2 019	2 078
	Diszkont kincstárjegy	D130724	1 050	990	1 020
	Diszkont kincstárjegy	D130918	26 000	25 006	25 018
<b>Működési értékpapírok összesen</b>			<b>29 160</b>	<b>28 015</b>	<b>28 116</b>
<b>Értékpapírok összesen</b>			<b>30 840</b>	<b>29 616</b>	<b>29 764</b>

Egészségpénztári eszközök megoszlása  
2012.

E/5. sz. táblázat

Megnevezés	2011.	2012.	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	53,43	61,71	8,28	15,50
G) Értékpapírok	0,25	1,18	0,93	373,57
H) Pénzeszközök	46,31	37,11	-9,20	-19,87
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>		

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása  
2012.

E/6. sz. táblázat

Megnevezés	2011.	2012.	Változás	
			mértéke	üteme
Fedezeti tagdíjkövetelés	950 269	1 509 467	559 198	58,85
Működési tagdíjkövetelés	35 058	41 415	6 357	18,13
Likviditási tagdíjkövetelés	686	835	149	21,72
Működési alap egyéb követelése	0	87	87	100,00
Likviditási alap egyéb követelése	0	38	38	100,00
<b>Összesen</b>	<b>986 013</b>	<b>1 551 842</b>	<b>565 829</b>	<b>57,39</b>

e Ft; %

Egészségpénztári források alakulása  
2012.

E/7. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2011.	2012.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	974 880	1 526 696	551 816	56,60
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	974 880	1 526 696	551 816	56,60
Tartalékok	858 445	961 621	103 176	12,02
Kötelezettségek	12 032	26 261	14 229	118,26
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>1 845 357</b>	<b>2 514 578</b>	<b>669 221</b>	<b>36,27</b>

Egészségpénztári források megoszlása  
2012.

E/8. sz.táblázat

%

Megnevezés	2011.	2012.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	52,83	60,71	7,89	14,93
- Induló tőke	0	0,00	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	52,83	60,71	7,89	14,93
Tartalékok	46,52	38,24	-8,28	-17,79
Kötelezettségek	0,66	1,05	0,39	59,26
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>		



Egészségpénztári alapok alakulása  
2012.

E/9. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
<b>A)</b>	<b>Fedezeti alap</b>			
<b>I.</b>	<b>Egyéni számlák</b>			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	942 443	558 343	1 500 786
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	800 540	115 276	915 816
5.	Egyéni számlák	1 742 983	673 619	2 416 602
<b>II.</b>	<b>Szolgáltatási számlák</b>			
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
	<b>Fedezeti alap</b>	<b>1 742 983</b>	<b>673 619</b>	<b>2 416 602</b>
<b>B)</b>	<b>Működési alap</b>			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	31 752	-6 712	25 040
3.	Befektetett tartalék	4 023	23 992	28 015
4.	Likvid tartalék	50 059	-36 829	13 230
5.	<b>Működési alap</b>	<b>85 834</b>	<b>-19 549</b>	<b>66 285</b>
<b>C)</b>	<b>Likviditási alap</b>			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	685	185	870
3.	Befektetett tartalék	701	900	1 601
4.	Likvid tartalék	3 122	-163	2 959
5.	<b>Likviditási alap</b>	<b>4 508</b>	<b>922</b>	<b>5 430</b>

Egészségpénztári alapok együttesen  
2012.

E/10. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	1 742 983	2 416 602
Működési alap	85 834	66 285
Likviditási alap	4 508	5 430
<b>Összesen</b>	<b>1 833 325</b>	<b>2 488 317</b>
Induló tőke	0	0
Tőkeváltozások	974 880	1 526 696
Befektetett tartalékok	4 724	29 616
Tartalékok	853 721	932 005
<b>Pénztári alapok</b>	<b>1 833 325</b>	<b>2 488 317</b>

Egészségpénztári kötelezettségek alakulása  
2012.

E/11. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Megneveés	2011.	2012.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	7 417	8 255	838	11,30
2.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 304	13 430	11 126	482,90
3.	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 420	3 465	2 045	144,01
5.	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	891	1 111	220	24,69
	<b>Összesen</b>	<b>12 032</b>	<b>26 261</b>	<b>14 229</b>	<b>118,26</b>

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek alakulása  
2012.

E/12. sz. táblázat

Megnevezés	2011.	2012.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Tagokkal szembeni kötelezettség	7 417	8 255	838	11,30
Tagszervezési jutalék	0	0	0	0,00
Tagszervezési jutalék (nem számlás)	0	0	0	0,00
Adminisztrációs díj	748	878	130	17,38
Könyvvizsgálati díj	635	635	0	0,00
Felügyeleti díj	54	60	6	11,11
Alkalmazotti nettó bér	0	0	0	0,00
Szociális hozzájárulási adó 27 %	0	1 370	1 370	100,00
Fizetendő SZJA	413	996	583	141,16
Nyugdíjbiztosítási járulék	325		-325	-100,00
Nyugdíjjárulék 10%	61	153	92	150,82
Egészségbiztosítási járulék	107	355	248	231,78
Nem pénzbeli juttatások után fizetett EHO	4	9	5	125,00
Munkaerőpiaci járulék	34	76	42	123,53
Munkavállalói járulék bef.köt.	0	0	0	0,00
Különadó befizetési kötelezettség	0	0	0	0,00
Egyéb szállítói kötelezettség	920	11 917	10 997	1195,33
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	423	446	23	5,44
<b>Összesen</b>	<b>11 141</b>	<b>25 150</b>	<b>14 009</b>	<b>125,74</b>

e Ft; %

Egészségpénztári működési eredmény alakulása  
2012.

E/13. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Megnevezés	2011.	2012.	Változás
1.	Tagok által fizetett tagdíj	3 645	3 951	306
2.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	28 004	32 477	4 473
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	31 649	36 428	4 779
4.	Tagok egyéb befizetései	6 190	5 674	-516
5.	Támogatóktól befolyó összeg	23	68	45
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	37 862	42 170	4 308
7.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
8.	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
9.	Egyéb bevétel	2 351	678	-1 673
10.	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
11.	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
12.	Pénzügyi műveletek bevétele	2 631	2 157	-474
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	5 688	6 298	610
16.	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	10 670	9 133	-1 537
17.	Működési alap bevételei összesen (06+16)	48 532	51 303	2 771
18.	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0
19.	Anyagjellegű kiadások	34 978	29 128	-5 850
20.	Személyi jellegű kiadások	16 616	34 522	17 906
21.	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	12	0	-12
22.	Egyéb kiadások	330	49	-281
23.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	99	72	-27
24.	Felügyeleti díj	267	369	102
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)	52 302	64 140	11 838
29.	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
30.	Adózás előtti eredmény (17-28)	-3 770	-12 837	-9 067
31.	Adófizetési kötelezettség	0	0	0
32.	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	-3 770	-12 837	-9 067

Egészségpénztári szolgáltatások és igénybevételük alakulása  
2012.

E/14. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Sorszám	Magnevezés	Tény	Tény	Igénybevevők létszáma		Változás	
		2011.	2012.	2011.	2012.	Szolgáltatás	Létszám
1.	Otthoni gondozás	153	0	1	0	-153	-1
2.	Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás, gyógyterápiás kezelések	8 203	5 288	1 068	502	-2 915	-566
3.	Gyógyfürdők, közfürdő által nyújtott gyógykezelés	1 101	295	267	37	-806	-230
4.	Sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások, sport- és testkultúra	18 057	4 122	2 307	466	-13 935	-1 841
5.	Rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	6 144	1 784	116	41	-4 360	-75
6.	Aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	7 487	5 269	281	201	-2 218	-80
7.	Vakok és mozgáskorlátozottak részére eszközök, szolgáltatások	0	0	0	0	0	0
8.	Mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök támogatása, költségtámogatás	12	135	1	2	123	1
9.	Természetgyógyászati szolgáltatások	163	401	9	38	238	29
10.	Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott szolgáltatások	0	0	0	0	0	0
11.	Egészségügyi szolgáltatások	148 242	134 860	8 304	8 173	-13 382	-131
12.	Gyógyszer, gyógyhatású készítmények	265 511	303 964	73 276	96 998	38 453	23 722
13.	Gyógyászati segédeszközök	121 230	106 234	9 115	10 250	-14 996	1 135
14.	Keresőképtelenség esetén a kieső jövedelem pótlása	2 201	2 411	127	114	210	-13
15.	A pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése	0	175	0	2	175	2
16.	Életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0	0	0	0	0
17.	Vizitdíj	0	0	0	0	0	0
18.	Kórházi ápolási díj	42	42	1	1	0	0
19.	Szenvedélybetegségről leszoktatás	138	22	7	2	-116	-5
	<b>Összesen</b>	<b>578 684</b>	<b>565 002</b>	<b>94 880</b>	<b>116 827</b>	<b>-13 682</b>	<b>21 947</b>

Egészségpénztár működési kiadásainak alakulása  
2012.

E/15. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Folyó kiadások	2011.	2012.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Anyagköltség	169	344	175	103,55
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	26 474	19 137	-7 337	-27,71
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	8 335	9 608	1 273	15,27
4.	Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások	0	39	39	100,00
5.	<b>Anyagjellegű kiadások összesen</b>	<b>34 978</b>	<b>29 128</b>	<b>-5 850</b>	<b>-16,72</b>
6.	Béreköltség	11 686	25 580	13 894	118,89
7.	Bérráulékok	4 930	8 942	4 012	81,38
8.	<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>16 616</b>	<b>34 522</b>	<b>17 906</b>	<b>107,76</b>
9.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	99	72	-27	-27,27
10.	Felügyeleti díj	267	369	102	38,20
11.	Egyéb kiadások	330	49	-281	-85,15
12.	Eszközbeszerezés	12	0	-12	-100,00
13.	<b>Folyó kiadások összesen</b>	<b>52 302</b>	<b>64 140</b>	<b>11 838</b>	<b>22,63</b>

Egészségpénztári igénybevett szolgáltatások alakulása  
2012.

E/16. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	2011.	2012.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	15 547	9 604	-5 943	-38,23
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	4 884	6 230	1 346	27,56
3.	Könyvvizsgálói díj	625	635	10	1,60
4.	Pénztárszövetség részére fizetett díj	55	182	127	230,91
5.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	2 853	200	-2 653	-92,99
6.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda költség	397	190	-207	-52,14
7.	Oktatási és továbbképzési költségek	0	75	75	100,00
8.	Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	82	177	95	115,85
9.	Ügyviteli szolgáltatás	0	762	762	100,00
10.	Postaköltség	2 031	1 056	-975	-48,01
11.	Szállítási költség	0	10	10	100,00
12.	Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	0	16	16	100,00
13.	Bérleti díj	0	0	0	0,00
<b>14.</b>	<b>Igénybevett szolgáltatások összesen</b>	<b>26 474</b>	<b>19 137</b>	<b>-7 337</b>	<b>-27,71</b>
15.	Pénzügyi szolgáltatások díja	1 323	1 209	-114	-8,62
16.	Biztosítási díj	0	16	16	100,00
17.	Egyéb illetékek, eljárási díjak	4	50	46	1 150,00
18.	Különbféle egyéb szolgáltatások	7 008	8 333	1 325	18,91
<b>19.</b>	<b>Egyéb szolgáltatások összesen</b>	<b>8 335</b>	<b>9 608</b>	<b>1 273</b>	<b>15,27</b>

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	8600 Siófok, Öreghegy út 7.
Vincze Imre	2747 Törtel, Jászkarajenői út 100.