

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Allianz Hungária Egészségpénztár közgyűlésének.

Elvégeztem az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészségbiztosító Pénztár 2008. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének, könyvvizsgálatát, melyben az eszközök és források egyező végösszege 961.773 eFt, a saját tőke 286.552 eFt, a tartalékok összege 663.752 eFt -, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó alapok eredményéből és a jelentős számviteli politikák összefoglalását és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényekben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta 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 tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatelemzésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyintézés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék megadásához.

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokban foglaltak szerint

felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót, a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az Allianz Hungária Önkéntes, Kölcsönös Egészségbiztosító Pénztár 2008. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Keltezés, Budapest, 2009. március 31.

Fandangó könyvvizsgáló és adószakértő KFT

1131. Budapest, Jéggvár utca 9.

M.K.K Tags.ig.szTpt-.000122

Vida Géza

1131. Budapest, Jéggvár utca 9.

M.K.K. Tags.ig. sz.Ept-004235

## Az Allianz Hungária Egészségpénztár 2008. évi Üzleti jelentés

Az Allianz Hungária Egészségpénztár tevékenységét 2005 áprilisában kezdte. A tárgyidőszakban a létszámnövekedésünket elsősorban az új belépések jelentették, a más pénztárból való átlépések csak kisebb mértékben járultak hozzá.

A pénztár taglétszám növekedésének adatait az alábbi ábra mutatja.

	2007	2008
Egészségpénztár (fő)	10 554	12 278

A 2008-as évben pénztárunk taglétszám növekedése nem a várakozásoknak megfelelően alakult, nem teljesült a kitűzött létszámnövekedés. A közepes méretű pénztárak közötti pozícióját továbbra is tartja az egészségpénztár, azonban a piacvezető pénztárakhoz még nem sikerült felzárkózni.

A 2009. évben a várakozásaink szerint a taglétszám fejlődési üteme 4 500 fő körül várható.

A pénztárban jelentős vagyon még nem képződött, hiszen rövid ideje működünk (663 882 969 Ft), valamint nem is a felhalmozás a cél ebben a pénztártípusban, mivel tagjaink a befizetéseiket – a pénztár sajátosságaiból adódóan bármikor felhasználhatják szolgáltatások igénybevételére, termékek vásárlására.

A pénztár likviditási helyzete stabil. A működési alapban megtalálható a működéssel kapcsolatos kötelezettségek folyamatos teljesítésének megfelelő fedezet.

A mérlegkészítés után jelentős, váratlan gazdasági esemény nem történt.





73E

## - ÉVES BESZÁMOLÓ (Önkéntes kölcsönös egészség pénztár)

Vonatkozási idő: -tól (év / hónap / nap)-ig (év / hónap / nap)Bizonylat jellege  (E,M)Kitöltés dátuma:  (év / hónap / nap)

## A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma:  (óra:perc) Iktatószám: Feldolgozás dátuma:  (óra:perc) 

## Végelszámolás, beolvadás, összeolvadás esetén benyújtott éves beszámoló

Beszámolási időszak kezdete 

Beszámolási időszak vége

végelszámoláshoz kapcsolódó  beolvadáshoz kapcsolódó  összeolvadáshoz kapcsolódó 

Az önkéntes kölcsönös egészség pénztár neve:

Allianz Hungária Egészségpénztár

Az önkéntes kölcsönös egészség pénztár törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Vincze Imre

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

Cégszerű aláírás:

## AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

AZ ADATSZOLGÁLTATÁST A FELÜGYELET ÁLTAL ELŐÍRT ELEKTRONIKUS ADATHORDOZÓ ÉS ADATFELDOLGOZÓ RENDSZEREK SEGÍTSÉGÉVEL KELL TELJESÍTENI!

- 1 Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után!
- 2 Az adatszolgáltatás az ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRAK BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉSI ÉS KÖNYVVEZETÉSI SAJÁTOSSÁGAI RÓL szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 8. §-ának (1) bekezdése alapján történik.
- 3 Adatszolgáltatók köre: önkéntes kölcsönös egészségpénztárak, amelyek a felügyeleti hatóságtól önkéntes kölcsönös egészségpénztári szolgáltatási tevékenység végzésére működési engedélyt kaptak.
- 4 A beszámolót a tárgyévre vonatkozóan kell kitölteni.
- 5 A beszámolót a tárgyévet követő év május 31.-ig, mint beérkezési időpontig, kell megküldeni a FELÜGYELET részére.
- 6 Az éves jelentés egy KINYOMTATOTT és aláírt példányát a könyvvizsgálói záradékkal együtt, az elektronikus adatszolgáltatással egyidejűleg meg kell küldeni a FELÜGYELET részére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE  
1013 BUDAPEST  
KRISZTINA KRT. 39.

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

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	7
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	43 271	0	43 271	38 143	0	38 143	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	242 655	0	242 655	346 165	0	346 165	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	285 926	0	285 926	384 308	0	384 308	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	65 979	0	65 979	81 534	0	81 534	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	2 060	0	2 060	398	0	398	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	353 965	0	353 965	466 240	0	466 240	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	1 759	0	1 759	3 675	0	3 675	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	25 249	0	25 249	31 307	0	31 307	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	24 370	0	24 370	41 454	0	41 454	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	51 378	0	51 378	76 436	0	76 436	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	405 343	0	405 343	542 676	0	542 676	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	226 104	0	226 104	307 978	0	307 978	
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	10 235	0	10 235	45 765	0	45 765	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	122	0	122	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0	0	0	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	3 342	0	3 342	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	30	0	30	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	236 339	0	236 339	357 237	0	357 237	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	169 004	0	169 004	185 439	0	185 439	

**73EB**  
 Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	7
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	4 776	0	4 776	3 741	0	3 741	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	28 376	0	28 376	31 172	0	31 172	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	33 152	0	33 152	34 913	0	34 913	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	2 608	0	2 608	3 035	0	3 035	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	42	0	42	8	0	8	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	35 802	0	35 802	37 956	0	37 956	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73EB09	Egyéb bevétel	936	0	936	3 606	0	3 606	
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	2 708	0	2 708	2 822	0	2 822	
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	3 342	0	3 342	
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	3 644	0	3 644	9 770	0	9 770	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	39 446	0	39 446	47 726	0	47 726	
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	33 002	0	33 002	42 503	0	42 503	
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	2 126	0	2 126	3 952	0	3 952	
021	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0	
022	73EB22	Egyéb kiadások	6	0	6	7	0	7	
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	2	0	2	
024	73EB24	Felügyeleti díj	770	0	770	254	0	254	
025	73EB25	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
026	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	35 904	0	35 904	46 718	0	46 718	
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17-28)	3 542	0	3 542	1 008	0	1 008	
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	3 542	0	3 542	1 008	0	1 008	

## 73EC

### Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	0
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0	0
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási 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 beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód	
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai		
			1	2	3	4	5	6		
			c	d	e	f	g	h		
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	63	0	63	50	0	50		
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	376	0	376	458	0	458		
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	439	0	439	508	0	508		
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	68	0	68	84	0	84		
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0		
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	507	0	507	592	0	592		
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	65	0	65	115	0	115		
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	0	0	0	30	0	30		
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	65	0	65	145	0	145		
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	572	0	572	737	0	737		
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	1	0	1		
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)	0	0	0	1	0	1		
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14-18)	572	0	572	736	0	736		

**73EE**  
*Eredménykimutatás - Alapok együttesen*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód	
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai		
			1	2	3	4	5	6		7
			c	d	e	f	g	h		
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	319 517	0	319 517	419 729	0	419 729		
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	125 844	0	125 844	171 410	0	171 410		
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	445 361	0	445 361	591 139	0	591 139		
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	272 243	0	272 243	403 956	0	403 956		
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	173 118	0	173 118	187 183	0	187 183		

Táblakód: 73EFA  
Vonatkozási idő: 20080101-20081231

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:  
18116870

**73EFA**  
*Fedezeti alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák		
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya		0
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása		0
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya		0
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	146 227	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	140 079	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	286 306	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya		0
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya		0
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	438 080	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	185 439	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	623 519	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	584 307	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	325 518	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	909 825	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák		
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya		0
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása		0
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya		0
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya		0
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása		0
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya		0
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya		0
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya		0

Kitöltés dátuma: 20090331  
Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 73EFA

Vonatkozási idő: 20080101-20081231

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:  
18116870

027	73EFA225	Likvid tartalék nyitó állománya	0
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása	0
029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya	0
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	584 307
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	325 518
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	909 825

Kitöltés dátuma: 20090331

Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 73EFB  
Vonatkozási idő: 20080101-20081231

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:  
18116870

**73EFB**  
*Működési alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	-6 237	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	6 329	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	92	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	37 328	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	1 008	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	38 336	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	31 091	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	7 337	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	38 428	

Kitöltés dátuma: 20090331  
Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 73EFD  
Vonatkozási idő: 20080101-20081231

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:  
18116870

## 73EFD

### Pénztári alapok együttesen

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73EFD1	Fedezeti alap	584 307	909 825	
002	73EFD2	Működési alap	31 091	38 428	
003	73EFD3	Likviditási alap	1 313	2 051	
004	73EFD4	Összesen	616 711	950 304	
005	73EFD5	Indulótőke nyitó egyenlege	0		
006	73EFD6	Tőkeváltozások nyitó egyenlege (+)	140 142		
007	73EFD7	Tartalékok nyitó egyenlege (+)	476 569		
008	73EFD8	Pénztári alapok nyitó egyenlege	616 711		

Kitöltés dátuma: 20090331  
Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 73EFC  
Vonatkozási idő: 20080101-20081231

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:  
18116870

**73EFC**  
*Likviditási alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya		0
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása		0
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya		0
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya		152
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		2
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya		154
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya		0
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya		0
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya		1 161
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása		736
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya		1 897
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)		1 313
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)		738
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)		2 051

Kitöltés dátuma: 20090331  
Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 73EH  
Vonatkozási idő: 20080101-20081231

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:  
18116870

## 73EH

### Az egészségpénztár szolgáltatási adatai

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Mód
			1	2	3
			a	b	c
001	73EH1	Egészségpénztári szolgáltatások összesen	307 978	60 735	
002	73EH11	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	305 141	60 529	
003	73EH1101	ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	64 169	3 182	
004	73EH1102	otthoni gondozás támogatása	0	0	
005	73EH1103	gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	3 615	962	
006	73EH1104	közfürdő által nyújtott gyógykezelés	547	193	
007	73EH1105	vak személyekkel kapcsolatos ellátások	3	2	
008	73EH11051	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	
009	73EH11052	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	3	2	
010	73EH1106	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	3	2	
011	73EH1107	sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	9 959	1 273	
012	73EH1108	szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	8	1	

Kitöltés dátuma: 20090331  
Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerű aláírás:



Táblakód: 73EH  
Vonatkozási idő: 20080101-20081231

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:  
18116870

013	73EH1109	egészségpénztár egészségügyi célú önsegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	223 638	54 833
014	73EH11091	ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önsegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	141 696	40 038
015	73EH11092	gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önsegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	73 062	6 781
016	73EH11093	kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	6 135	480
017	73EH11094	hátramaradottak segélyezése halál esetén	30	1
018	73EH11095	vizitdíj	2 354	7 382
019	73EH11096	kórházi ápolási díj	361	151
020	73EH1110	gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	3 199	81
021	73EH12	Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	2 837	206
022	73EH121	ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	209	26
023	73EH122	rekreációs üdülés	113	10
024	73EH123	sporteszközök vásárlásának támogatása	2 498	151
025	73EH124	életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0
026	73EH125	gyógyszer vételárának az életmódjavító önsegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	17	19
027	73EH126	gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önsegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0

Kitöltés dátuma: 20090331  
Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerű aláírás:

**73EME**  
 Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	629 023	0	629 023	961 773	0	961 773	
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73EME1112	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
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	Ingatlanok 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	
019	73EME12	Forgóeszközök	629 023	0	629 023	961 773	0	961 773	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	151 666	0	151 666	297 890	0	297 890	
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	151 275	0	151 275	297 624	0	297 624	
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	Egyéb követelések	391	0	391	266	0	266	
025	73EME123	III. Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	477 357	0	477 357	663 883	0	663 883	
029	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	477 357	0	477 357	10 826	0	10 826	
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	0	0	0	486 111	0	486 111	
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	166 946	0	166 946	
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 beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	629 023	0	629 023	961 773	0	961 773	
002	73EMF11	Saját tőke	140 142	0	140 142	286 552	0	286 552	
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	140 142	0	140 142	286 552	0	286 552	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	146 227	0	146 227	286 306	0	286 306	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	-6 237	0	-6 237	92	0	92	
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	152	0	152	154	0	154	
012	73EMF12	Tartalékok	476 569	0	476 569	663 752	0	663 752	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	438 080	0	438 080	623 519	0	623 519	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	438 080	0	438 080	623 519	0	623 519	
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	37 328	0	37 328	38 336	0	38 336	
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0	
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	37 328	0	37 328	38 336	0	38 336	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	1 161	0	1 161	1 897	0	1 897	
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	1 161	0	1 161	1 897	0	1 897	
025	73EMF13	Kötelezettségek	12 312	0	12 312	11 469	0	11 469	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	11 524	0	11 524	11 338	0	11 338	
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	8 751	0	8 751	11 171	0	11 171	
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 773	0	2 773	167	0	167	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	788	0	788	131	0	131	

## Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészségpénztár 2008. 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 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 érdek-képviseleti 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 pénztártagok köre.</p>						
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában)  az első kéthavi tagdíjnál belépéskor max. 4.000 Ft</p>	<table> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>98%</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>1%</td> </tr> </table>	fedezeti alap	1%	működési alap	98%	likviditási alap	1%
fedezeti alap	1%						
működési alap	98%						
likviditási alap	1%						
<p>évi 10.000 Ft-ig</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>90 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>9,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	90 %	működési tartalék	9,9 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	90 %						
működési tartalék	9,9 %						
likviditási tartalék	0,1 %						
<p>évi 10.001-100.000 Ft közötti részre</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>94 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>5,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	94 %	működési tartalék	5,9 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	94 %						
működési tartalék	5,9 %						
likviditási tartalék	0,1 %						
<p>évi 100.000 Ft felett</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>99 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>0,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	99 %	működési bevétel	0,9 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	99 %						
működési bevétel	0,9 %						
likviditási tartalék	0,1 %						
<p>adomány</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>98 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	98 %	működési bevétel	2,0 %	likviditási tartalék	0,0 %
fedezeti tartalék	98 %						
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. Levezelési feladatok elvégzése

- II. Adatfeldolgozás
- III. Könyvelés
- IV. Pénztár szolgáltatásával kapcsolatos feladatok elvégzése
- V. A pénztár alkalmazottai bérének és egyéb juttatásainak, továbbá az adó, és TB bevallások, munkaügyi nyilvántartások, egyéb megbízási díjak elszámolása
- VI. A tagszervezéssel kapcsolatos nyilvántartási rendszer kialakítása, működtetése, a tagszervezési feladatokat ellátó személyek részére – a pénztár mindenkor hatályos érdekeltségi rendszerének előírása alapján – megállapított megbízási díj számfejtése

Az egészségpénztári nyilvántartásért 140 Ft plusz áfa illetve az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárt tagonként.

A pénztár vagyonkezelője az Allianz Hungária Zrt. az ország egyik legnagyobb intézményi befektetője, letétkezelője az Unicredit Bank Hungary Zrt.

A pénztár könyvvizsgálója Vida Géza bejegyzett könyvvizsgáló.

Az Allianz Hungária Egészségpénztár a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az önkéntes kölcsönös egészség és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségeik sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet alapján pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitelt vezet, és a naptári év végén az eszközeiről és annak forrásairól éves pénztári beszámolót készít, amelyet a naptári év végén december 31-ével, mint fordulónappal zár le.

## Vagyoni, Pénzügyi, Jövedelmi helyzet alakulása

A pénztár vagyoni és jövedelmi helyzete stabil, működésének eredménye 1.008 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 2.534 eFt-tal, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest viszont 315 eFt-tal mutat kevesebbet. Ez a 23,81 %-os csökkenés köszönhető annak, hogy a működési alap kiadásai messze elmaradtak a tervezetthez képest, 8.769 eFt-tal. Ugyanakkor a bevételekben mutatkozó tervhez képesti alulteljesítés (9.084 eFt) következménye annak, hogy a vállalt tagdíjak teljesítése elmaradt, továbbá a létszámnövekedés is elmaradt 3.182 fővel a tervhez képest. A tagdíjkövetelés a tagoktól: 11.411 eFt (E/6. sz. táblázat).

A fedezeti célú bevételek 18.432 e Ft-tal haladják meg a pénzügyi tervben meghatározott összeget, mely azzal magyarázható, hogy a pénzügyi terv az eseti befizetésekkel nem számolt, valamint a hozambevételek is kedvezően alakultak; azonban a likviditási célú bevételek esetében megfigyelhető a pénzügyi tervben meghatározotthoz képesti elmaradás, mely 53 eFt. A tervhez képesti negatív eltérés visszavezethető a működési célú bevételek esetében leírtakra.

A fedezeti és likvid tagdíjköveteléseket szintén az E/6. sz. táblázat mutatja.

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

A pénzügyi terv 13.380 fő éves átlagos taglétszámmal és 537.336 eFt éves tagdíjbevéttel számolt. A tényleges tagdíjbevétel azonban 419.729 eFt lett, mely 117.607 eFt-tal kevesebb a tervezetthez képest. A tényleges éves átlagos taglétszám 11.751 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése a már korábban leírtakkal magyarázható (jelentős mértékű tagdíjkövetelés, a taglétszám növekedés elmaradt a tervhez képest), illetve az átlag tagdíj a tervezett 3.347 Ft helyett 2.977 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 táblázatainak részletezése***

Az egészségpénztár mérleg főösszege 961.773 eFt, melyet forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek, eszköz oldalon a követelések és a pénzeszközök tesznek ki.

#### **1. Eszközök**

Az eszközök főbb csoportok szerinti állományát az E/4. sz. táblázat, míg a megoszlását az E/5. számú táblázat mutatja be.

Ennek megfelelően a pénztár csakis a mérlegben kimutatott forgóeszközökkel (pénzeszközök és követelések) rendelkezik.

## **1.1 Követelések**

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

A pénztárnak tagdíjköveteléseken kívül még folyószámla, valamint rövid lejáratú bankbetét kamat követelése volt, mely az aktívák 30,97 %-át foglalja magába. Az egészségpénztár könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2008. 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 96,03 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, a fennmaradó 3,83 %-ot a működési és 0,05 %-ot a likvid tagdíjkövetelések, valamint 0,09 %-át a folyószámla kamat követelés az aktuális felosztási elveknek megfelelően.

## **1.2 Pénzeszközök**

A pénzeszközök tekintetében a bankszámla az összes eszköz 69,03 %-át teszi ki, melynek egyenlege megegyezik a három alap (fedezeti, működési és likvid) tartalékának és a függő bevételek egyenlegével. Ennek oka, hogy a tartalékokon a tárgyévi bevételek és kiadások kerülnek könyvelésre negyedévente, mely tételek a bankszámlán keresztül mozognak.

A pénztárnak többnyire olyan betétlekötései voltak, melyek 2008. december 31-vel le is jártak. E döntést indokolta a már korábban említett könyvelési sajátosságok, hiszen a pénzforgalmi szemléletnek megfelelően csak azt a hozambevételt tudjuk jóváírni, illetve felosztani egyéni számlára, amely ténylegesen realizálódott.

Egy betétlekötés esetében (lekötés ideje 2008. december 30., lejárat ideje 2009. március 31.) az időarányos kamat összege egyéb követelésként került könyvelésre a negyedév utolsó napjával a tőkeváltozással szemben.

## **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 29,79 %-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 30,15 %-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 99,91 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 0,03 %-ot, a likviditási pedig 0,06 %-ot.

## 2.2 Tartalékok

A tartalékok alaponkénti alakulását az E/9. sz. táblázat kapcsán követhetjük nyomon.

A tartalékok értékét alaponként megfelelő mértékben növelték a tárgyévi bevételek, nevezetesen a tagdíjbevételek (egyéni- és munkáltatói), eseti befizetések, támogatások, átlépők áthozott egyéni fedezetei, valamint hozambevételek.

A tartalékok értékét csökkentették a tárgyévben teljesült kiadások, kifizetések, melyek részletesen a következők.

Fedezeti alapon a tartalékok értékét módosították a különböző egészségpénztári szolgáltatások pénzügyi teljesítésével kapcsolatos kiadások, így ehhez kapcsolódóan a szolgáltatások igénybe vételéhez tartozó kezelési költség, valamint a kilépésekkel kapcsolatos tételek (visszafizetendő összeg, eljárási díjak, kilépéskori SZJA levonás).

A működési alapot csökkentették a működés érdekében felmerült költségek, melyek a következők: anyag- és személyjellegű ráfordítások, felügyeleti díj, egyéb befizetési kötelezettségek.

A fedezeti egyéni számlák tartaléka 93,93 %-ot, a működési 5,78 %-ot míg a likviditási 0,29 %-ot tesz ki a tartalékok állományán belül (E/9. sz. táblázat). Ennek oka, hogy a fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 91,80 %-át, a működési 8,07 %-át, és a likvid 0,13 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként a fedezetin 88,4346 %, a működésin 11,5651 %, likviden 0,0003 % (E/2. sz. táblázat).

Az Egészségpénztár éves záró fedezeti tartaléka 19.611 eFt-tal elmaradt a tervhez képest, elsősorban a tagdíjkövetelések magas arányával, a létszámnövekedés elmaradásával és az átlag tagdíj alacsony értékével magyarázható. A tagdíjbevételek 28,02 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál (E/3. sz. táblázat).

A pénztártagok mozgásából adódó változások összege – áthozott fedezet – a tervezés során becsült értéket jelentősen alulmúlta, 6.325 eFt-tal.

Továbbá a terv nem számolt egyéb tagdíj jellegű bevételekkel, melynek értéke 81.534 eFt. Ez az összeg az előző évet 23,58 %-kal haladta meg.

A tényleges fedezeti kiadások 7,17 %-kal haladták meg a tervezett értéket, az előző évit viszont 51,15 %-kal, ezen belül a szolgáltatási kiadások a tervezetthez képest 5,07 %-kal elmaradtak, az előző évit azonban 36,21 %-kal meghaladták (E/14. sz. táblázat).

A működési eredmény az előzetes kalkulációnál 23,81 %-kal, az előző évinél pedig 71,54 %-kal kevesebb. Elsősorban a működési bevételek alakulásával magyarázható, amit a létszámnövekedés elmaradása és az alacsony átlag tagdíj magyaráz.

A tényleges működési bevételek a tervezetthez képest 19,03 %-kal maradtak el, az előző évit azonban 20,99 %-kal meghaladta, a tényleges működési kiadások pedig 18,77 %-kal maradtak el a tervezetthez viszonyítva, az előző évhez képest viszont 30,12 %-kal nőtt. (E/2. sz. táblázat). A tagdíjbevételek 50,16 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál, és a tagszervezési díjak is 78,23 %-kal maradtak el a kalkulálttól.

A kalkuláció szerint a befektetések várható hozama 2.168 eFt, azonban ez ténylegesen 2.822 eFt volt a bankbetétek után, mintegy 1,30-szerese a tervezettnél, az előző évi összegnek pedig a 1,04-szerese.

Az egyéb bevételek értéke 2.387 eFt-tal több a tervezettnél, és 285,26 %-kal az előző évinél. A pénztárnak egyéb bevétele kilépés, illetve szolgáltatás igénybevétele során felszámolt kezelési költségből származott.

Továbbá a terv – a fedezeti alaphoz hasonlóan – nem számolt egyéb tagdíj jellegű bevételekkel, melynek értéke 3.035 eFt. Ez az összeg az előző évet 16,37 %-kal haladta meg.

A kiadások között jelentős eltérés mutatkozott a személyi jellegű ráfordítások esetében, melyek az előző évihez képest 85,89 %-kal növekedtek, valamint a pénzügyi tervben meghatározott összeg 2,57-szerese (elsősorban a 2007-es évhez kapcsolódó alkalmazotti juttatások tárgyévben történő kifizetésével magyarázható).

Az anyagjellegű kiadás 18,12 %-kal kevesebb a tervben számítottéhoz képest, azonban 28,79 %-kal több az előző évihez képest. A tagszervezési díjak esetében 44,56 %-kal kevesebb a tervben számítottéhoz képest, és 7,29 %-kal kevesebb az előző évinél. A felügyeleti díj 77,76 %-kal maradt el a tervhez képest, mely jelentősen növekedett volna, ha a tagdíjkövetelésként előírt tételek – 297.624 eFt (E/6. sz. táblázat) – realizálódtak volna tagdíjbevételeként (vagyonként). A marketing költség 18,73 %-kal nőtt az előző évihez képest. Ezen tényezők hatására valósult meg a működési eredmény, az előző évhez viszonyított 2.534 e Ft-os, a tervezetthez viszonyítva pedig 315 e Ft-os csökkenése.

A likviditási tartalék év végi értéke alacsonyabb a tervezettnél 7 eFt-tal, mely elsősorban a tagdíj célú bevételek elmaradásával magyarázható (létszámnövekedés elmaradása, alacsony átlagtagdíj). A terv itt sem kalkulált a tagok egyéb, eseti befizetéseivel, melynek értéke 84 eFt volt. A tervezett hozambevétel 91 eFt volt, ezzel szemben a tényleges hozambevétel 115 eFt összeget tett ki.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás az alábbiak szerint alakult: átcsoportosítás fedezeti alapból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 3.342 e Ft, likviditási alapba 30 e Ft.

## 2.3 Kötelezettségek

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

A kötelezettségek záró állománya 11.469 eFt, mely a passzívakon belül igen minimális, 1,19 %-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 97,40 %-át, illetve 1,46 %-át képezik, melyek részletezését az E/11. sz. táblázat szemlélteti.

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 11.338 eFt, melyből kiemelkedő tétel a vállalkozói tagszervezési jutalék, 8.822 eFt, 77,81 %-a a teljes állománynak. A már pénzügyileg teljesült tagszervezési jutalékok ezzel a tétellel együtt sem lépik túl a tervben kalkulált 19.416 eFt-nak megfelelő tagszervezési díjat.

A könyvvizsgálati díj 2,52 %-kal, a felügyeleti díj pedig 0,49 %-kal szerepel a kötelezettségek között. A könyvvizsgálati díj mértéke a 2008-as évre szerződés szerint 2008. május 31-ig 40 eFt/hónap, 2008. május 31-től 50 e Ft/hónap. Az éves díj 550 e Ft, melyből 264 e Ft került kiszámlázásra, és ennek megfelelően a még ki nem számlázott 286 eFt-ot kellett előírni kötelezettségként.

A kötelezettségként előírt felügyeleti díj alapját a pénztári vagyon könyv szerinti értéke képezte. Az éves vagyon alapján kiszámított éves díjat csökkentettük a tárgyév során befizetett negyedéves díjakkal és az így számított különbözet került tőkeváltozással szemben lekönyvelésre.

Az adminisztrációs díj 18,20 %-ot tett ki. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó 0,98 %-át nem vállalkozói tagszervezési jutalékok, illetve természetbeni juttatások utáni személyi jövedelemadó, a bérek után fizetendő személyi jövedelemadó és százalékos egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettségek teszik ki.

Tagokkal szembeni kötelezettségei, illetve egyéb rövid hitelei a pénztárnak nem volt.

A kötelezettségek másik csoportja, a passzív pénzügyi elszámolások, mely 1,14 %-át adja az összes kötelezettségnek. Ez a függő visszautalandó tételeket és 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, bemutató az előző évi adatokhoz képesti eltéréseket.

Az egészségpénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások alapján megkülönböztetünk kiegészítő egészségbiztosítási- és életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások körébe tartozik például a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése, otthongondozás, gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia, gyógyfürdő, gyógybarlang, szanatórium, közfürdő által nyújtott szolgáltatás, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, vizitdíj árának támogatása, kórházi ápolási díj.

Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások között támogatható többek között a természetgyógyászati szolgáltatások, rekreációs üdülés, sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása, sporteszköz vásárlásának támogatása, életmódjavítást elősegítő kúrák (az ide tartozó szolgáltatásokat azonban SZJA kötelezettség terheli).

Az egészségpénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest 36,21 %-kal nőtt.

A szolgáltatásokat 60.735 esetben, azaz 24,81 %-kal vették kevesebben igénybe, mint ahogy 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 46,01 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 45,13 %-os mértékben. Azonban 2008. évben a kalkuláltakhoz képest 61,56 %-kal kevesebb fő vette igénybe ezt a szolgáltatás típusát.

A második legjelentősebb tétel a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 23,72 %-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek, a tervezett szolgáltatási értéktől pedig 1,10 %-kal kevesebb. A kalkuláltakhoz képest 16,82 %-kal kevesebb fő vette igénybe ezt a szolgáltatást.

A harmadik legjelentősebb tétel a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, mely 20,84 %-át teszi ki az egészségpénztári szolgáltatásoknak; 4,09 %-kal elmaradt a tervben feltételezettekhez képest, azonban 9,01 %-kal többen vették igénybe ezt a szolgáltatást a tervhez képest.

Ezen szolgáltatások átlagos 20,17 eFt, mely 12,00 %-kal elmaradt a tervhez képest.

A pénztár működési költségeinek alakulását és megoszlását az E/15. számú táblázat tartalmazza. A pénztári folyó kiadásai összesen 46.718 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az anyagjellegű ráfordítások köre (a működési költségek 90,98 %-a), azon belül is az igénybe vett szolgáltatások, melynek értéke 39.329 eFt (E/16. sz. táblázat).

A pénztár személyi jellegű ráfordításai az összköltségnek 8,46 %-a, melyek a nem vállalkozói tagszervezési díjakkal, az alkalmazotti bérekkel kapcsolatos és a természetbeni juttatással kapcsolatos tételeket tartalmazza.

A tárgyévben pénzügyileg teljesített felügyeleti díj 0,54 %-át teszi ki a működési kiadásoknak, a tőkeváltozásként könyvelt felügyeleti díj kötelezettséggel együtt a tervben foglalt érték 27,05 %-át érte el.

Az igénybevett szolgáltatások (E/16. számú táblázat) közül legjelentősebb tétel az adminisztrációs díjak köre 58,24 %-kal, majd a tagszervezési díj 27,37 %-kal.

Az egyéb szolgáltatások 72,74 %-át a pénzügyi szolgáltatások díja, 27,17 %-át az egyéb nyomdaipari szolgáltatások, 0,09 %-át pedig ez egyéb illetékek, eljárási díjak teszik ki.

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

Egészségpénztári taglétszám alakulása  
2008.

E/1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Megnevezés	2007.	2008.	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	7 348	10 554	3 206
2.	Időszak alatti változás	3 206	1 724	-1 482
3.	Új belépő	3 443	2 655	-788
4.	Átlépő más pénztárból	33	66	33
5.	Átlépő más pénztárba	135	893	758
6.	Elhalálozott	13	7	-6
7.	Kilépő	122	97	-25
8.	Egyéb megszűnés	0	0	0
9.	Időszak végén összesen	10 554	12 278	1 724
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Sorszám	Megnevezés	Terv 2008.	Tény 2008.	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	11 300	10 554	-746
2.	Időszak alatti változás	4 160	1 724	-2 436
3.	Új belépő	4 300	2 655	-1 645
4.	Átlépő más pénztárból	200	66	-134
5.	Átlépő más pénztárba	140	893	753
6.	Elhalálozott	0	7	7
7.	Kilépő	200	97	-103
8.	Egyéb megszűnés	0	0	0
9.	Időszak végén összesen	15 460	12 278	-3 182
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Az egészségpénztár 2008. évre tervezett és tényleges, valamint előző időszak  
bevételeinek és ráfordításainak összehasonlítása

E/2. sz. táblázat

Ssz.	Bevételek	Fedezeti terv 2008.	Fedezeti tény 2008.	Működési terv 2008.	Működési tény 2008.	Likviditási terv 2008.	Likviditási tény 2008.	Terv összesen 2008.	Tény összesen 2008.
1.		524 244	542 676	56 810	47 726	790	737	581 844	591 139
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti terv 2008.	Fedezeti tény 2008.	Működési terv 2008.	Működési tény 2008.	Likviditási terv 2008.	Likviditási tény 2008.	Terv összesen 2008.	Tény összesen 2008.
1.		333 337	357 237	55 487	46 718	0	1	388 824	403 956
	<b>Egyenleg</b>	190 907	185 439	1 323	1 008	790	736	193 020	187 183

Ssz.	Bevételek	Fedezeti tény 2007.	Fedezeti tény 2008.	Működési tény 2007.	Működési tény 2008.	Likviditási tény 2007.	Likviditási tény 2008.	Tény összesen 2007.	Tény összesen 2008.
1.		405 343	542 676	39 446	47 726	572	737	445 361	591 139
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti tény 2007.	Fedezeti tény 2008.	Működési tény 2007.	Működési tény 2008.	Likviditási tény 2007.	Likviditási tény 2008.	Tény összesen 2007.	Tény összesen 2008.
1.		236 339	357 237	35 904	46 718	0	1	272 243	403 956
	<b>Egyenleg</b>	169 004	185 439	3 542	1 008	572	736	173 118	187 183

Egészségpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása  
2008.

E/3. sz. táblázat

Tervadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	80 954	11 109	133	92 196	11 300	12 340	11 820
II. negyedév	110 571	12 721	164	123 456	12 340	13 380	12 860
III. negyedév	120 102	13 164	174	133 440	13 380	14 420	13 900
IV. negyedév	172 585	15 430	229	188 244	14 420	15 460	14 940
<b>Éves összesen</b>	<b>484 212</b>	<b>52 424</b>	<b>700</b>	<b>537 336</b>			13 380

Tényadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	75 727	10 076	112	85 915	10 554	11 408	10 981
II. negyedév	97 799	10 481	142	108 422	11 408	12 262	11 835
III. negyedév	102 520	7 536	125	110 181	12 262	11 919	12 091
IV. negyedév	108 262	6 820	129	115 211	11 919	12 278	12 099
<b>Éves összesen</b>	<b>384 308</b>	<b>34 913</b>	<b>508</b>	<b>419 729</b>			11 751



Egészségpénztári eszközök alakulása  
2008.

E/4. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2007.	2008.	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	151 666	297 890	146 224	96,41
G) Értékpapírok	0	0	0	0,00
H) Pénzeszközök	477 357	663 883	186 526	39,07
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00
<b>Eszközök összesen</b>	<b>629 023</b>	<b>961 773</b>	<b>332 750</b>	<b>52,90</b>

Egészségpénztári eszközök megoszlása  
2008.

E/5. sz. táblázat

%

Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	0	0	0
B) Tárgyi eszközök	0	0	0	0
C) Befektett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
D) Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
E) Készletek	0	0	0	0
F) Köveletések	24,11	30,97	6,86	28,47
G) Értékpapírok	0	0	0	0
H) Pénzeszközök	75,89	69,03	-6,86	-9,04
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  
2008.

E/6. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
			mértéke	üteme
Fedezeti tagdíjkövetelés	145 867	286 060	140 193	96,11
Működési tagdíjkövetelés	5 257	11 411	6 154	117,06
Likviditási tagdíjkövetelés	151	153	2	1,32
Fedezeti célú folyószámla kamat követelés	360	246	-114	-31,67
Működési célú folyószámla kamat követelés	30	19	-11	-36,67
Likviditási célú folyószámla kamat követelés	1	1	0	0,00
<b>Összesen</b>	<b>151 666</b>	<b>297 890</b>	<b>146 224</b>	<b>96,41</b>

Egészségpénztári források alakulása  
2008.

E/7. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	140 142	286 552	146 410	104,47
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	140 142	286 552	146 410	104,47
Tartalékok	476 569	663 752	187 183	39,28
Kötelezettségek	12 312	11 469	-843	-6,85
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>629 023</b>	<b>961 773</b>	<b>332 750</b>	<b>52,90</b>

Egészségpénztári források megoszlása  
2008.

E/8. sz.táblázat

%

Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	22,28	29,79	7,51	33,73
- Induló tőke	0	0	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	22,28	29,79	7,51	33,73
Tartalékok	75,76	69,02	-6,74	-8,90
Kötelezettségek	1,96	1,19	-0,76	-39,08
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>		

Egészségpénztári alapok alakulása  
2008.

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	146 227	140 079	286 306
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	438 080	185 439	623 519
5.	Egyéni számlák	584 307	325 518	909 825
<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>584 307</b>	<b>325 518</b>	<b>909 825</b>
<b>B)</b>	<b>Működési alap</b>			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	-6 237	6 329	92
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	37 328	1 008	38 336
5.	<b>Működési alap</b>	<b>31 091</b>	<b>7 337</b>	<b>38 428</b>
<b>C)</b>	<b>Likviditási alap</b>			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	152	2	154
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	1 161	736	1 897
5.	<b>Likviditási alap</b>	<b>1 313</b>	<b>738</b>	<b>2 051</b>

Egészségpénztári alapok együttesen  
2008.

E/10. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	584 307	909 825
Működési alap	31 091	38 428
Likviditási alap	1 313	2 051
<b>Összesen</b>	<b>616 711</b>	<b>950 304</b>
Induló tőke	0	0
Tőkeváltozások	140 142	286 552
Tartalékok	476 569	663 752
<b>Pénztári alapok</b>	<b>616 711</b>	<b>950 304</b>

Egészségpénztári kötelezettségek alakulása  
2008.

E/11. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Megneveés	2007.	2008.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0
2.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	8 751	11 171	2 420	27,65
3.	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 773	167	-2 606	-93,98
5.	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	788	131	-657	-83,38
	<b>Összesen</b>	<b>12 312</b>	<b>11 469</b>	<b>-843</b>	<b>-6,85</b>



Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek alakulása  
2008.

E/12. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Tagszervezési jutalék	5 128	8 822	3 694	72,04
Tagszervezési jutalék (nem számlás)	119	4	-115	-96,64
Adminisztrációs díj	1 266	2 063	797	62,95
Könyvvizsgálati díj	100	286	186	186,00
Felügyeleti díj /PSZÁF+EB/	43	55	12	27,91
Magyar Posta ZRT	60	0	-60	-100,00
Díjbeszedő ZRT	354	0	-354	-100,00
Zala Baromfi ZRT	1 800	0	-1 800	-100,00
Fizetendő SZJA	1 158	31	-1 127	-97,32
Fizetendő százalékos EHO	2	1	-1	-50,00
TB járulék	676	19	-657	-97,19
Egészségbiztosítási járulék	474	9	-465	-98,10
Munkaadói járulék bef.köt.	91	2	-89	-97,80
Munkavállalói járulék bef.köt.	46	1	-45	-97,83
Alkalmazotti nettó bér	207	42	-165	-79,71
Különadó befizetési kötelezettség	0	3	3	100,00
<b>Összesen</b>	<b>11 524</b>	<b>11 338</b>	<b>-186</b>	<b>-1,61</b>

Egészségpénztári működési eredmény alakulása E/13. sz. táblázat  
2008.

e Ft

Sorszám	Megnevezés	2007.	2008.	Változás
1	Tagok által fizetett tagdíj	4 776	3 741	-1 035
2	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	28 376	31 172	2 796
3	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	33 152	34 913	1 761
4	Tagok egyéb befizetései	2 608	3 035	427
5	Támogatóktól befolyó összeg	42	8	-34
6	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	35 802	37 956	2 154
7	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
8	ebből: kiegészítő vállalozási tevékenység bevétele	0	0	0
9	Egyéb bevétel	936	3 606	2 670
10	ebből: kiegészítő vállalozási tevékenység bevétele	0	0	0
11	Kiegészítő vállalozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
12	Pénzügyi műveletek bevétele	2 708	2 822	114
13	ebből: kiegészítő vállalozási tevékenység bevétele	0	0	0
14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	3 342	3 342
16	Működési és kiegészítő vállalozás tevékenység különféle bevételei	3 644	9 770	6 126
17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	39 446	47 726	8 280
18	ebből: kiegészítő vállalozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0
19	Anyagjellegű kiadások	33 002	42 503	9 501
20	Személyi jellegű kiadások	2 126	3 952	1 826
21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
22	Egyéb kiadások	6	7	1
23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	2	2
24	Felügyeleti díj	770	254	-516
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)	35 904	46 718	10 814
29	ebből: kiegészítő vállalozási tevékenység kiadásai	0	0	0
30	Adózás előtti eredmény (17-28)	3 542	1 008	-2 534
31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0
32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	3 542	1 008	-2 534

Egészségpénztári szolgáltatások és igénybevételük alakulása  
2008.

E/14. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Sorszám	Megnevezés	Tény	Tény	Igénybevevők létszáma		Változás	
		2007.	2008.	2007.	2008.	Szolgáltatás	Létszám
1.	Otthoni gondozás	0	0	0	0	0	0
2.	Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás, gyógyterápiás kezelések	2 719	3 615	513	962	896	449
3.	Gyógyfürdők, közfürdő által nyújtott gyógykezelés	330	547	114	193	217	79
4.	Sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások, sport és testkultúra	7 797	9 959	864	1 273	2 162	409
5.	Rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	3 378	3 312	95	91	-66	-4
6.	Aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	18 759	2 498	1 026	151	-16 261	-875
7.	Vakok és mozgáskorlátozottak részére eszközök, szolgáltatások	10	3	1	2	-7	1
8.	Mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök támogatása, költségtámogatás	0	3	0	2	3	2
9.	Természetgyógyászati szolgáltatások	986	209	119	26	-777	-93
10.	Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott szolgáltatások	21	8	2	1	-13	-1
11.	Egészségügyi szolgáltatások	43 751	64 169	2 047	3 182	20 418	1 135
12.	Gyógyszer, gyógyhatású készítmények	89 890	141 713	63 607	40 057	51 823	-23 550
13.	Gyógyászati segédeszközök	49 167	73 062	6 159	6 781	23 895	622
14.	Keresőképtelenség esetén a kieső jövedelem pótlása	6 872	6 135	494	480	-737	-14
15.	A pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése	126	30	9	1	-96	-8
16.	Életmódjavítást elősegítő kúrák	149	0	2	0	-149	-2
17.	Vizitdíj	1 884	2 354	5 617	7 382	470	1 765
18.	Kórházi ápolási díj	265	361	104	151	96	47
19.	Prevenációs szolgáltatások - Egészségterv	0	0	0	0	0	0
20.	Prevenációs szolgáltatások - Szűrővizsgálatok	0	0	0	0	0	0
	<b>Összesen</b>	<b>226 104</b>	<b>307 978</b>	<b>80 773</b>	<b>60 735</b>	<b>81 874</b>	<b>-20 038</b>

Egészségpénztár működési kiadásainak alakulása  
2008.

E/15. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Folyó kiadások	2007.	2008.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Anyagköltség	715	955	240	33,57
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	30 920	39 329	8 409	27,20
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	1 367	2 219	852	62,33
4.	<b>Anyagjellegű kiadások összesen</b>	<b>33 002</b>	<b>42 503</b>	<b>9 501</b>	<b>28,79</b>
5.	Béreköltség	2 009	2 668	659	32,80
7.	Bérfelárulások	117	1 284	1 167	997,44
8.	<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>2 126</b>	<b>3 952</b>	<b>1 826</b>	<b>85,89</b>
9.	<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0,00</b>
10.	Felügyeleti díj	770	254	-516	-67,01
11.	Egyéb kiadások	6	7	1	16,67
12.	<b>Folyó kiadások összesen</b>	<b>35 904</b>	<b>46 718</b>	<b>10 814</b>	<b>30,12</b>

Egészségpénztári igénybevett szolgáltatások alakulása  
2008.

E/16. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	2007.	2008.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	12 881	22 904	10 023	77,81
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	11 612	10 765	-847	-7,29
3.	Könyvvizsgálói díj	420	264	-156	-37,14
4.	Pénztárszövetség részére fizetett díj	34	21	-13	-38,24
5.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	23	1	-22	-95,65
6.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda költség	2 440	2 897	457	18,73
7.	Oktatási és továbbképzési költségek	0	132	132	100,00
8.	Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei	3 510	2 345	-1 165	-33,19
<b>9.</b>	<b>Igénybevett szolgáltatások összesen</b>	<b>30 920</b>	<b>39 329</b>	<b>8 409</b>	<b>27,20</b>
10.	Pénzügyi szolgáltatások díja	945	1 614	669	70,79
11.	Egyéb illetékek, eljárási díjak	0	2	2	100,00
12.	Különbféle egyéb szolgáltatások	422	603	181	42,89
<b>13.</b>	<b>Egyéb szolgáltatások összesen</b>	<b>1 367</b>	<b>2 219</b>	<b>852</b>	<b>62,33</b>

e Ft; %

Az Allianz Hungária Egészségpénztár  
éves beszámolóját aláíró személy neve és címadata

E/17. sz. táblázat

Név	Cím
Dr. Mátrai Miklós	1124 Budapest, Németvölgyi u. 83/B.
Vincze Imre	2747 Törtel, Jászkarajenői út 100.