

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Allianz Hungária Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének

Elvégeztem az Allianz Hungária Egészségpénztár (1087 Budapest, Könyves Kálmán krt.48-52) 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2010. december 31.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.702.488 eFt, az eredmény-kimutatásból – melynek az összevont eredménye 52.315 eFt, és a jelentős számviteli politikák összefoglalását az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből valamint az üzleti jelentésből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben 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 az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, a kiegészítő melléklet 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 figyelembevételével terveztem meg. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek 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 felmérései, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelveinek valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék megadásához.

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben, az önkéntes kölcsönös egészség és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeik sajátosságáról szóló 252/2000. (XII:24.) Korm. rendeletben, valamint a pénztár gazdálkodására vonatkozó egyéb jogszabályokban és a belső szabályzatokban foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló az Allianz Hungária Egészségpénztár 2010. december 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2011. április. 15.

.....
Árvai János
Levendula Bt.
1213 Budapest, Damjanich J. u. 180.
MKK 002277
PSzÁF Tpt 002277/05

.....
Árvai János
MKK. 006272
PSzÁF Ept 006272/04

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 (AKTIVAK) ÖSSZESEN	1 346 276	0	1 346 276	1 702 488	0	1 702 488	
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	1 346 276	0	1 346 276	1 702 488	0	1 702 488	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	526 434	0	526 434	831 587	0	831 587	
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	526 434	0	526 434	831 587	0	831 587	
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0	
025	73EME123	III. Értékpapírok	76 137	0	76 137	33 142	0	33 142	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	76 137	0	76 137	33 142	0	33 142	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	743 705	0	743 705	837 759	0	837 759	
029	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	55 335	0	55 335	18 126	0	18 126	
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	505 707	0	505 707	819 633	0	819 633	
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	182 663	0	182 663	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 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	7	z		
001	73EMF1	FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	1 346 276	0	1 346 276	1 702 488	0	1 702 488	
002	73EMF11	Saját tőke	510 201	0	510 201	816 247	0	816 247	
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	510 201	0	510 201	816 247	0	816 247	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	501 121	0	501 121	795 787	0	795 787	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	8 832	0	8 832	20 118	0	20 118	
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	248	0	248	342	0	342	
012	73EMF12	Tartalékok	818 075	0	818 075	870 390	0	870 390	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	772 913	0	772 913	809 364	0	809 364	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	221 687	0	221 687	0	0	0	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	551 226	0	551 226	809 364	0	809 364	
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	42 633	0	42 633	57 852	0	57 852	
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	35 519	0	35 519	32 189	0	32 189	
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	7 114	0	7 114	25 663	0	25 663	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	2 529	0	2 529	3 174	0	3 174	
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	1 594	0	1 594	953	0	953	
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	935	0	935	2 221	0	2 221	
025	73EMF13	Kötelezettségek	18 000	0	18 000	15 851	0	15 851	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	16 233	0	16 233	15 340	0	15 340	
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	6 203	0	6 203	9 545	0	9 545	
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	9 418	0	9 418	5 193	0	5 193	
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	612	0	612	602	0	602	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 767	0	1 767	511	0	511	

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 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	34 200	0	34 200	30 746	0	30 746	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	384 905	0	384 905	327 774	0	327 774	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	419 105	0	419 105	358 520	0	358 520	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	100 084	0	100 084	126 426	0	126 426	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	2 807	0	2 807	215	0	215	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	521 996	0	521 996	485 161	0	485 161	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	2 718	0	2 718	3 820	0	3 820	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	36 101	0	36 101	40 685	0	40 685	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	64 622	0	64 622	43 486	0	43 486	
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)	103 441	0	103 441	87 991	0	87 991	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	625 437	0	625 437	573 152	0	573 152	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	428 849	0	428 849	459 449	0	459 449	
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	37 123	0	37 123	67 109	0	67 109	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 235	0	4 235	3 980	0	3 980	
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	5 781	0	5 781	6 111	0	6 111	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	55	0	55	53	0	53	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	476 043	0	476 043	536 702	0	536 702	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	149 394	0	149 394	36 450	0	36 450	

73EB
 Eredménykimutatás - Működési 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	z
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	3 361	0	3 361	3 509	0	3 509	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	32 820	0	32 820	26 846	0	26 846	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	36 181	0	36 181	30 355	0	30 355	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	4 523	0	4 523	5 534	0	5 534	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	58	0	58	4	0	4	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	40 762	0	40 762	35 893	0	35 893	
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	1 731	0	1 731	24 238	0	24 238	
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	1 785	0	1 785	2 519	0	2 519	
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	5 781	0	5 781	6 111	0	6 111	
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	9 297	0	9 297	32 868	0	32 868	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	50 059	0	50 059	68 761	0	68 761	
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	43 889	0	43 889	51 355	0	51 355	
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	1 458	0	1 458	1 360	0	1 360	
021	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0	
022	73EB22	Egyéb kiadások	57	0	57	415	0	415	
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	70	0	70	84	0	84	
024	73EB24	Felügyeleti díj	288	0	288	327	0	327	
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)	45 762	0	45 762	53 541	0	53 541	
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17-28)	4 297	0	4 297	15 220	0	15 220	
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	4 297	0	4 297	15 220	0	15 220	

Táblakód: 73EC
Vonatkozási időszak: 20100101-20101231

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Egészségpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18116870

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	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1-2)	0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 20110331
Kitöltésért felelős személy neve: Vincze Imre

Cégszerű aláírás:

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	43	0	43	43	0	43	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	425	0	425	350	0	350	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	468	0	468	393	0	393	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	61	0	61	75	0	75	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	529	0	529	468	0	468	
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	54	0	54	129	0	129	
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	55	0	55	53	0	53	
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	109	0	109	182	0	182	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	638	0	638	650	0	650	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	6	0	6	5	0	5	
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)	6	0	6	5	0	5	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14-18)	632	0	632	645	0	645	

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészségpénztár 2010. évi mérleg és eredmény kimutatásához

Az Allianz Hungária Egészségpénztárt 34 fő természetes személy alapította 2004. november 15-én.

A Pénztárt a Fővárosi Bíróság 2004. december 2-án vette nyilvántartásba 16.Pk.61.099 számon.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pénztár tevékenységi engedélyét 2005. március 3-án adta ki, az E-IV/36/2005. számon.

I. Az Egészségpénztár bevételei, szolgáltatásai

1. Egészségpénztár bevételei:

a, Tagdíj: minimum (alap) tagdíj	2.000 Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kereset arányos vagy fix összegű is lehet.)
b, befizetések gyakorisága:	havi
c, egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	<p>Az alapszabály 9.3 pontja alapján adományban (támogatásban) az alábbi tagsági körök részesülhetnek:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) az egészségpénztári tagság egészére, b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége, c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége, d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre, e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre, f) az ugyanazon érdekképviselői szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre, g) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre, h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre, i) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő, vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre, j) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal

	<p>rendelkező pénztártagok köre,</p> <p>k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre,</p> <p>l) az ugyanazon jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,</p> <p>m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre,</p> <p>n) az adott időszakban egészségpénztárba belépő köre.</p>						
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában)</p> <p>az első kéthavi tagdíjnál belépéskor max. 4.000 Ft</p>	<table> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>1 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>98 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>1 %</td> </tr> </table>	fedezeti alap	1 %	működési alap	98 %	likviditási alap	1 %
fedezeti alap	1 %						
működési alap	98 %						
likviditási alap	1 %						
<p>évi 150.000 Ft befizetésig</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>92,5 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>7,4 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	92,5 %	működési tartalék	7,4 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	92,5 %						
működési tartalék	7,4 %						
likviditási tartalék	0,1 %						
<p>évi 150.000 Ft felett</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>100,0 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>0,0 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	100,0 %	működési bevétel	0,0 %	likviditási tartalék	0,0 %
fedezeti tartalék	100,0 %						
működési bevétel	0,0 %						
likviditási tartalék	0,0 %						
<p>adomány</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>98,0 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	98,0 %	működési bevétel	2,0 %	likviditási tartalék	0,0 %
fedezeti tartalék	98,0 %						
működési bevétel	2,0 %						
likviditási tartalék	0,0 %						

2. Egészségpénztári szolgáltatások

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások

II. Működés

Az egészségpénztár számára az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár végezte a gazdálkodásának nyilvántartását, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:

- I. Levelezési feladatok elvégzése
- II. Adatfeldolgozás
- III. Könyvelés

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

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

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

A pénztár könyvvizsgálója Árvai János bejegyzett könyvvizsgáló.

Az Allianz Hungária Egészségpénztár a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az önkéntes kölcsönös egészség és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési 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 vagyoni és jövedelmi helyzete stabil. Működésének eredménye 15.220 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 10.923 eFt-tal emelkedett, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest azonban 9.739 eFt-tal elmaradt. A működési bevétel a pénzügyi tervhez képest 24.761 eFt-tal, a működési ráfordítások pedig 15.022 eFt-tal maradtak el.

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

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

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

A likviditási célú bevételek esetében is a pénzügyi tervben meghatározotthoz képesti elmaradás figyelhető meg, mely 13 eFt a hozambevételekből következik. A likvid célú tagdíjkövetelés 343 eFt.

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

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

A pénzügyi terv 14.300 fő éves átlagos taglétszámmal és 534.835 eFt éves tagdíjbevételel számolt. A tényleges tagdíjbevétel azonban 389.268 eFt lett, mely 145.567 eFt-tal kevesebb a tervezetthez képest, a tényleges éves átlagos taglétszám pedig 13.581 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése a jelentős mértékű tagdíjköveteléssel, a taglétszám növekedés tervhez képesti elmaradásával magyarázható, illetve az átlag tagdíj a tervezett 3.117 Ft helyett 2.389 Ft-ot tett ki.

A tagdíjbevétel és az éves taglétszám alakulását az E/3. sz. táblázat szemlélteti.

A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatának részletezése

Az egészségpénztár mérleg főösszege 1.702.488 eFt, melyet forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek, eszköz oldalon a követelések, értékpapírok és a pénzeszközök tesznek ki.

1. Eszközök

Az eszközök főbb csoportok szerinti állományát az E/4.1. sz. táblázat, míg a megoszlását az E/5. számú táblázat mutatja be.

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

1.1. Követelések

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

A követelések az aktívák 48,84 %-át foglalja magába.

Az egészségpénztár könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2010. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tőkeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően. A táblázat jól szemlélteti, hogy a követelések 96,89 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, a fennmaradó 3,07 %-ot a működési és 0,04 %-ot a likvid tagdíjkövetelések.

1.2. Értékpapírok

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

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

- likviditási portfolión: 953 eFt,
- működési portfolión: 32.189 eFt.

A befektetett eszközök értékelése

Az Egészségpénztár könyvelése pénzforgalmi szemléletű, így a befektetett eszközök értékelése könyv szerinti értéken történik. A pénztári jelentésekhez és hozamszámításhoz a befektetési portfoliót a tartalékok, valamint a működéssel kapcsolatos befektetett eszközök szerint, a fedezeti tartalékon belül az egyéni számlák és a szolgáltatási tartalékok szerint külön kell értékelni.

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

Az összes portfólió teljesítménye 2009.12.31-től 2010.12.31-ig

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

1.3. Pénzeszközök

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

2. Források

A források fő csoportonkénti alakulását E/7. sz. táblázat, míg megoszlását az E/8. sz. táblázat, valamint az alapok alakulását részleteiben, illetve együttesen az E/9. sz., illetve az E/10. számú táblázat tartalmazza.

2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 47,95 %-ot képvisel a tőkeváltozások hatására. A tőkeváltozásként könyvelt követelések (E/6. sz. táblázat) és kötelezettségek (E/11. sz. táblázat) különbözete adja a tőkeváltozások záróegyenlegét, mely a pénztári alapok 48,39 %-át teszi ki (E/10. sz. táblázat).

A pénztár az analitika alapján határozza meg év végén a be nem folyt, pénzügyileg nem realizálódott, vállalt tagdíjak értékét alaponkénti bontásban követelésként. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek magukba foglalnak minden olyan tételt, melyek a tárgyévet érintik, de pénzügyi teljesítésük a mérleg fordulónapját követően valósul meg.

A fedezeti alap tőkeváltozása 97,49 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 2,47 %-ot, a likviditási pedig 0,04 %-ot.

2.1. Tartalékok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Kötelezettségek

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

A kötelezettségek záró állománya 15.851 eFt, mely a passzívákon belül igen minimális, 0,93 %-os értéket képvisel a tartalékok és a tőkeváltozások mellett.

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

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételeiből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes állomány 32,76 %-át, illetve 3,80 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 60,22 %-át, melyek részletezését az E/11. sz. táblázat szemlélteti.

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

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

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

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

A kötelezettségek másik csoportja, a passzív pénzügyi elszámolások, mely 3,22 %-át adja az összes kötelezettségnek. Ez a függő visszautalandó tételeket, a tévesen kifizetett és visszakért pénzüsségeket, valamint a levont SZJA előlegfizetési kötelezettséget tartalmazza, amelyek a tárgyévben pénzügyileg nem teljesültek.

Az igénybevett egészségpénztári szolgáltatások alakulását az E/14. sz. táblázat tartalmazza, szolgáltatások és igénybevevők szerinti bontásban, bemutatva az előző évi adatokhoz képesti eltéréseket.

Az egészségpénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások alapján megkülönböztetünk kiegészítő egészségbiztosítási- és életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat.

Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások körébe tartozik például a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése, otthongondozás, gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia, gyógyfürdő, gyógybarlang, szanatórium, közfürdő által nyújtott szolgáltatás, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, vizitdíj árának támogatása, kórházi ápolási díj.

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

Az egészségpénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest 7,14 %-kal nőtt.

A szolgáltatásokat 73.206 esetben, azaz 4,23 %-kal többen vették igénybe, mint az előző időszakban.

Az E/14. sz. táblázatban felsorolt szolgáltatások közül csak a legjelentősebb tételeket ismertetjük részletesen.

Egyik ilyen tétel a gyógyszer, gyógyhatású készítmények köre, mely 45,78 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 43,46 %-os mértékben. Azonban 2010. évben a kalkuláltakhoz képest 0,91 %-kal több fő vette igénybe ezt a szolgáltatás típusát, összesen 53.666 fő.

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

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

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

A pénztár személyi jellegű ráfordításai az összköltségnek 2,54 %-a, melyek a nem vállalkozói tagszervezési díjakkal, az alkalmazotti bérekkel kapcsolatos és a természetbeni juttatással kapcsolatos tételeket tartalmazza.

Az egészségpénztár alkalmazotti létszáma 4 fő, az alkalmazottak bruttó bérköltisége 1.053 eFt volt, az ügyvezető igazgató részére bér nem került elszámolásra. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tiszteletdíjban nem részesült.

A tárgyévben pénzügyileg teljesített felügyeleti díj 0,61 %-át teszi ki a működési kiadásoknak, a tőkeváltozásként könyvelt felügyeleti díj kötelezettséggel együtt a tervben foglalt érték 124,51 %-a.

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

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

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

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

Egészségpénztári taglétszám alakulása
2010.

E/1. sz. táblázat

fő

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

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

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

E/2. sz. táblázat

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

Ssz.	Bevételek	Fedezeti tény 2009.	Fedezeti tény 2010.	Működési tény 2009.	Működési tény 2010.	Likviditási tény 2009.	Likviditási tény 2010.	Tény összesen 2009.	Tény összesen 2010.
1.		625 437	573 152	50 059	68 761	638	650	676 134	642 563
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti tény 2008.	Fedezeti tény 2009.	Működési tény 2008.	Működési tény 2009.	Likviditási tény 2008.	Likviditási tény 2009.	Tény összesen 2008.	Tény összesen 2009.
1.		476 043	536 702	45 762	53 541	6	5	521 811	590 248
	Egyenleg	149 394	36 450	4 297	15 220	632	645	154 323	52 315

Egészségpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2010.

E/3. sz. táblázat

Tervadatok

e Ft ill. fő

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

Tényadatok

e Ft ill. fő

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

Egészségpénztári eszközök alakulása
2010.

E/4.1. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2009.	2010.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	0	0	0
B) Tárgyi eszközök	0	0	0	0
C) Befektett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
D) Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
E) Készletek	0	0	0	0
F) Követelések	526 434	831 587	305 153	57,97
G) Értékpapírok	76 137	33 142	-42 995	-56,47
H) Pénzeszközök	743 705	837 759	94 054	12,65
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00
Eszközök összesen	1 346 276	1 702 488	356 212	26,46

Egészségpénztár portfólió állománya
2010.

E/4.2. sz. táblázat

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

e Ft

Egészségpénztár értékpapír állománya
2010.

E/4.3. sz. táblázat

e Ft

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

Egészségpénztári eszközök megoszlása
2010.

E/5. sz. táblázat

Megnevezés	2009.	2010.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	0	0	0
B) Tárgyi eszközök	0	0	0	0
C) Befektett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
D) Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
E) Készletek	0	0	0	0
F) Követelések	39,10	48,84	9,73	24,89
G) Értékpapírok	5,66	1,95	-3,71	-65,61
H) Pénzeszközök	55,24	49,21	-6,03	-10,92
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0
Eszközök összesen	100,00	100,00		

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása
2010.

E/6. sz. táblázat

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

Egészségpénztári források alakulása
2010.

E/7. sz. táblázat

e Ft; %

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

Egészségpénztári források megoszlása
2010.

E/8. sz.táblázat

%

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

Egészségpénztári alapok alakulása
2010.

E/9. sz. táblázat

e Ft

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

Egészségpénztári alapok együttesen
2010.

E/10. sz. táblázat

e Ft

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

Egészségpénztári kötelezettségek alakulása
2010.

E/11. sz. táblázat

e Ft; %

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

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek alakulása
2010.

E/12. sz. táblázat

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

e Ft; %

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

e Ft				
Sorszám	Megnevezés	2009.	2010.	Változás
1	Tagok által fizetett tagdíj	3 361	3 509	148
2	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	32 820	26 846	-5 974
3	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	36 181	30 355	-5 826
4	Tagok egyéb befizetései	4 523	5 534	1 011
5	Támogatóktól befolyó összeg	58	4	-54
6	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	40 762	35 893	-4 869
7	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
8	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
9	Egyéb bevétel	1 731	24 238	22 507
10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
12	Pénzügyi műveletek bevétele	1 785	2 519	734
13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	5781	6 111	330
16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	9 297	32 868	23 571
17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	50 059	68 761	18 702
18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0
19	Anyagjellegű kiadások	43 889	51 355	7 466
20	Személyi jellegű kiadások	1 458	1 360	-98
21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
22	Egyéb kiadások	57	415	358
23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	70	84	14
24	Felügyeleti díj	288	327	39
25	Beruházások, felújítások	0	0	0
26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	45 762	53 541	7 779
29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
30	Adózás előtti eredmény (17-28)	4 297	15 220	10 923
31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0
32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	4 297	15 220	10 923

Egészségpénztári szolgáltatások és igénybevételük alakulása
2010.

E/14. sz. táblázat

e Ft ill. fő

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

Egészségpénztár működési kiadásainak alakulása
2010.

E/15. sz. táblázat

e Ft; %

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

Egészségpénztári igénybevett szolgáltatások alakulása
2010.

E/16. sz. táblázat

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

e Ft; %

Az Allianz Hungária Egészségpénztár
éves beszámolóját aláíró személy neve és címadata

E/17. sz. táblázat

Név	Cím
Kádár Péter	3300 Eger, Csákány utca 41. II./2.
Mészáros Győző	2200 Monor, Katona József út 3.
Vincze Imre	2747 Törtel, Jászkarajenői út 100.