

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Allianz Hungária Egészségpénztár közgyűlésének.

Elvégeztük az Allianz Hungária Egészségpénztár 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének, melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.845.357 eFt, a saját tőke 974.880 eFt, a tartalékok összege 858.445 eFt -, továbbá az ezen időpontra végződő évre vonatkozó alapok eredmény kimutatásának, a jelentős számviteli politikák összefoglalását és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletének, valamint az üzleti jelentésnek könyvvizsgálatát.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényekben az egészségpénztár beszámolási és könyvvezetését szabályozó kormányrendeletben 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 politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján.

2010. évben nem a Fandangó Audit Kft auditálta a céget.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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.

A könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati 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 is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyintézés lényegesebb becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót, a számviteli törvényben az egészségpénztár beszámolási és könyvvezetését szabályozó kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az Allianz Hungária Egészségpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés, a kiegészítő melléklet az éves beszámoló adataival összhangban van.

Kell: Budapest, 2012. május 15.

Vida Géza
Bejegyzett könyvvizsgáló
Ept.MKK: 004235
Fandangó Audit Könyvvizsgáló és
Adószakértő Kft.
1131. Budapest, Jéggvár utca 9
Tpt.MKK: 002615

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	1 702 488	0	1 702 488	1 845 357	0	1 845 357	
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	0	8	0	8	
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	8	0	8	
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73EME1112	Szellemi termékek	0	0	0	8	0	8	
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	1 702 488	0	1 702 488	1 845 349	0	1 845 349	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	831 587	0	831 587	986 013	0	986 013	
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	831 587	0	831 587	986 013	0	986 013	
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	33 142	0	33 142	4 774	0	4 774	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	33 142	0	33 142	4 774	0	4 774	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	837 759	0	837 759	854 562	0	854 562	
029	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	18 126	0	18 126	23 374	0	23 374	
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	819 633	0	819 633	831 188	0	831 188	
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
033	73EME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0	

73EMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 702 488	0	1 702 488	1 845 357	0	1 845 357	
002	73EMF11	Saját tőke	816 247	0	816 247	974 880	0	974 880	
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	816 247	0	816 247	974 880	0	974 880	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	795 787	0	795 787	942 443	0	942 443	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	20 118	0	20 118	31 752	0	31 752	
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	342	0	342	685	0	685	
012	73EMF12	Tartalékok	870 390	0	870 390	858 445	0	858 445	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	809 364	0	809 364	800 540	0	800 540	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	809 364	0	809 364	800 540	0	800 540	
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	57 852	0	57 852	54 082	0	54 082	
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	32 189	0	32 189	4 023	0	4 023	
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	25 663	0	25 663	50 059	0	50 059	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	3 174	0	3 174	3 823	0	3 823	
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	953	0	953	701	0	701	
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	2 221	0	2 221	3 122	0	3 122	
025	73EMF13	Kötelezettségek	15 851	0	15 851	12 032	0	12 032	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	15 340	0	15 340	11 141	0	11 141	
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	9 545	0	9 545	7 417	0	7 417	
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	5 193	0	5 193	2 304	0	2 304	
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	602	0	602	1 420	0	1 420	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	511	0	511	891	0	891	

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		
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	30 746	0	30 746	34 892	0	34 892		
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	327 774	0	327 774	337 867	0	337 867		
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	358 520	0	358 520	372 759	0	372 759		
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	126 426	0	126 426	128 390	0	128 390		
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	215	0	215	1 139	0	1 139		
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	485 161	0	485 161	502 288	0	502 288		
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	3 820	0	3 820	1 559	0	1 559		
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	40 685	0	40 685	45 413	0	45 413		
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0		
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	43 486	0	43 486	48 187	0	48 187		
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)	87 991	0	87 991	95 159	0	95 159		
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	573 152	0	573 152	597 447	0	597 447		
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	459 449	0	459 449	572 819	0	572 819		
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	67 109	0	67 109	15 057	0	15 057		
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 980	0	3 980	6 790	0	6 790		
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	5 865	0	5 865		
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	6 111	0	6 111	5 688	0	5 688		
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	53	0	53	52	0	52		
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	536 702	0	536 702	606 271	0	606 271		
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	36 450	0	36 450	-8 824	0	-8 824		

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	
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	

73ED

Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	43	0	43	40	0	40	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	350	0	350	379	0	379	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	393	0	393	419	0	419	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	75	0	75	109	0	109	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	468	0	468	528	0	528	
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	129	0	129	85	0	85	
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	53	0	53	52	0	52	
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	182	0	182	137	0	137	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	650	0	650	665	0	665	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	5	0	5	16	0	16	
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)	5	0	5	16	0	16	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14-18)	645	0	645	649	0	649	

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	3 509	0	3 509	3 645	0	3 645	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	26 846	0	26 846	28 004	0	28 004	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	30 355	0	30 355	31 649	0	31 649	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	5 534	0	5 534	6 190	0	6 190	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	4	0	4	23	0	23	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	35 893	0	35 893	37 862	0	37 862	
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	24 238	0	24 238	2 351	0	2 351	
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	2 519	0	2 519	2 631	0	2 631	
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	6 111	0	6 111	5 688	0	5 688	
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	32 868	0	32 868	10 670	0	10 670	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	68 761	0	68 761	48 532	0	48 532	
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	51 355	0	51 355	34 978	0	34 978	
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	1 360	0	1 360	16 616	0	16 616	
021	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	12	0	12	
022	73EB22	Egyéb kiadások	415	0	415	330	0	330	
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	84	0	84	99	0	99	
024	73EB24	Felügyeleti díj	327	0	327	267	0	267	
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)	53 541	0	53 541	52 302	0	52 302	
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17-28)	15 220	0	15 220	-3 770	0	-3 770	
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	15 220	0	15 220	-3 770	0	-3 770	

73EE

Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	389 268	0	389 268	404 827	0	404 827	
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	253 295	0	253 295	241 817	0	241 817	
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	642 563	0	642 563	646 644	0	646 644	
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	590 248	0	590 248	658 589	0	658 589	
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	52 315	0	52 315	-11 945	0	-11 945	

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészségpénztár 2011. évi mérleg és eredmény kimutatásához

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

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

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

I. Az Egészségpénztár bevételei, szolgáltatásai

1. Egészségpénztár bevételei:

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

	<p>k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre,</p> <p>l) az ugyanazon jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,</p> <p>m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre,</p> <p>n) az adott időszakban egészségpénztárba belépő köre.</p>																														
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában)</p> <p>0-100.000 Ft közötti rész</p> <p>100.001-200.000 Ft közötti rész</p> <p>200.001-300.000 Ft közötti rész</p> <p>300.000 Ft feletti rész</p> <p>adomány</p>	<table> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>93,0 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>6,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>0,1 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>95,0 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>4,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>97,0 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>2,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>100,0 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>0,0 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,0 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>98,0 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	fedezeti alap	93,0 %	működési alap	6,9 %	likviditási alap	0,1 %	fedezeti tartalék	95,0 %	működési tartalék	4,9 %	likviditási tartalék	0,1 %	fedezeti tartalék	97,0 %	működési tartalék	2,9 %	likviditási tartalék	0,1 %	fedezeti tartalék	100,0 %	működési bevétel	0,0 %	likviditási tartalék	0,0 %	fedezeti tartalék	98,0 %	működési bevétel	2,0 %	likviditási tartalék	0,0 %
fedezeti alap	93,0 %																														
működési alap	6,9 %																														
likviditási alap	0,1 %																														
fedezeti tartalék	95,0 %																														
működési tartalék	4,9 %																														
likviditási tartalék	0,1 %																														
fedezeti tartalék	97,0 %																														
működési tartalék	2,9 %																														
likviditási tartalék	0,1 %																														
fedezeti tartalék	100,0 %																														
működési bevétel	0,0 %																														
likviditási tartalék	0,0 %																														
fedezeti tartalék	98,0 %																														
működési bevétel	2,0 %																														
likviditási tartalék	0,0 %																														

2. Egészségpénztári szolgáltatások

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások

II. Működés

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

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

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

Az egészségpénztári nyilvántartásért 40 Ft + áfa illetve az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárt tagonként.

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

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

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

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

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

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

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

A pénzügyi terv 14.300 fő éves átlagos taglétszámmal és 534.836 e Ft éves tagdíjbevéttel számolt. A tényleges tagdíjbevétel azonban 404.827 e Ft lett, mely 130.009 e Ft-tal kevesebb a tervezetthez képest. A tényleges éves átlagos taglétszám 14.402 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése a jelentős mértékű tagdíjköveteléssel magyarázható, illetve az átlag tagdíj a tervezett 3.117 Ft helyett 2.342 Ft-ot tett ki.

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

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

Az egészségpénztár mérleg főösszege 1.845.357 e Ft, melyet az eszköz oldalon az immateriális javak, követelések, értékpapírok és a pénzeszközök, forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek tesznek ki.

1. Eszközök

Az eszközök főbb csoportok szerinti állományát az E/4. 1. sz. táblázat, míg a megoszlását az E/5. számú táblázat mutatja be.

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

1.1. Immateriális javak

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

1.2. Követelések

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

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

Az egészségpénztár könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevétel a jóváírás napján elszámolt. A 2011. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tőkeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően. A táblázat jól szemlélteti, hogy a követelések 96,37 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, a fennmaradó 3,56 %-ot a működési és 0,07 %-ot a likvid tagdíjkövetelések.

1.3. Értékpapírok

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

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

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

A befektetett eszközök értékelése

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

Az Egészségpénztár portfólió állományát az E/4. 1. sz. táblázat, míg az értékpapírok állományát, névértékét, könyv szerinti értékét az E/4. 2. sz. táblázat tartalmazza.

Az összes portfólió teljesítménye 2010. 12. 31-től 2011. 12. 31-ig

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

1.4. Pénzeszközök

A pénzeszközök az összes eszköz 46,31 %-át teszik ki. A pénzeszközök egyenlege 854.562 e Ft volt 2011. december 31-én.

2. Források

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

2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 52,83 %-ot képvisel a tőkeváltozások hatására. A tőkeváltozásként könyvelt követelések (E/6. sz. táblázat) és kötelezettségek (E/11. sz. táblázat) különbözete adja a tőkeváltozások záróegyenlegét, mely a pénztári alapok 53,18 %-át teszi ki (E/10. sz. táblázat).

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

A fedezeti alap tőkeváltozása 96,67 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 3,26 %-ot, a likviditási pedig 0,07 %-ot.

2.1. Tartalékok

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

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

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

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

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

A fedezeti egyéni számlák tartaléka 93,77 %-ot, a működési 5,86 %-ot míg a likviditási 0,37 %-ot tesz ki a likvid tartalékok állományán belül, míg a befektetett tartalékok megoszlása a következő: működési 85,16 %, likviditási 14,84 % (E/9. sz. táblázat). Ennek oka, hogy a fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 92,39 %-át, a működési 7,51 %-át, és a likvid 0,10 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő: a fedezeti alap 92,05 %, a működési alap 7,94 %, likvid alap 0,01 % (E/2. sz. táblázat).

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

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

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

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

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

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

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

Az egyéb bevételek értéke 2.351 e Ft, mely 5.569 e Ft-tal, 70,32 %-kal kevesebb a tervezettnél, és 21.887 e Ft-tal, 90,30 %-kal kevesebb az előző évinél. A pénztárnak egyéb bevétele kilépés, illetve szolgáltatás igénybevétele során felszámolt kezelési költségből, valamint a kártyakibocsátás díjából származott.

A kiadások között jelentős eltérés mutatkozott az egyéb kiadások esetében, mely 20,48 %-kal, az anyagjellegű ráfordítások 31,89 %-kal, a felügyeleti díj pedig 18,35 %-kal csökkentek az előző évhez képest, míg a pénzügyi műveletek ráfordításai 17,86 %-kal, a személyi jellegű kiadások pedig 1.121,77 %-kal nőttek a 2011. évhez képest. Jelentős növekedés figyelhető meg az előző évhez képest a szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj esetében is, mely 2 e Ft-tól 2.853 e Ft-ra változott.

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

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

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

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

2.2. Kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

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

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

A kötelezettségek másik csoportja, a passzív pénzügyi elszámolások, mely 7,41 %-át adja az összes kötelezettségnek. Ez a függő visszautalandó tételeket, a tévesen kifizetett és visszakért pénzügyi összegeket, valamint a levont SZJA előlegfizetési kötelezettséget tartalmazza, amelyek a tárgyévben pénzügyileg nem teljesültek.

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

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

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

Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások között támogatható többek között a természetgyógyászati szolgáltatások, rekreációs üdülés, sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása, sporteszköz vásárlásának támogatása,

életmódjavítást elősegítő kúrák (az ide tartozó szolgáltatásokat azonban SZJA kötelezettség terheli).

Az egészségpénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest 25,95 %-kal nőtt.

A szolgáltatásokat 94.880 esetben, azaz 29,61 %-kal többen vették igénybe, mint az előző időszakban.

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

Egyik ilyen tétel a gyógyszer, gyógyhatású készítmények köre, mely 45,88 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 43,45 %-os mértékben. Azonban 2011. évben a kalkuláltakhoz képest 36,54 %-kal több fő vette igénybe ezt a szolgáltatás típusát, összesen 73.276 fő.

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

A harmadik legjelentősebb tétel, a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 23,10 %-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek. A tervezett szolgáltatási értéknél 10,03 %-kal, 11.055 e Ft-tal több, viszont a kalkulálthoz képest 1.613 fővel kevesebben vették igénybe ezt a szolgáltatást.

A pénztár működési költségeinek alakulását és megoszlását az E/15. számú táblázat tartalmazza. A pénztári folyó kiadásai összesen 34.978 e Ft, ezek közül kiemelkedő tétel az anyagjellegű ráfordítások köre (a működési költségek 66,88 %-a), azon belül is az igénybe vett szolgáltatások, melynek értéke 26.474 e Ft (E/16. sz. táblázat).

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

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

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

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

Az egyéb szolgáltatások 15,87 %-át a pénzügyi szolgáltatások díja, 84,08 %-át a különféle egyéb szolgáltatások teszik ki.

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

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

Egészségpénztári taglétszám alakulása
2011.

E/1. sz. táblázat

fő

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

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

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

E/2. sz. táblázat

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

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

Egészségpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2011.

E/3. sz. táblázat

Tervadatok

e Ft ill. fő

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

Tényadatok

e Ft ill. fő

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

Egészségpénztári eszközök alakulása
2011.

E/4.1. sz. táblázat

e Ft; %

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

Egészségpénztár portfólió állománya
2011.

E/4.2. sz. táblázat

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

e Ft

Egészségpénztár értékpapír állománya
2011.

E/4.3. sz. táblázat

e Ft

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

Egészségpénztári eszközök megoszlása
2011.

E/5. sz. táblázat

Megnevezés	2010.	2011.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	0	0	0
B) Tárgyi eszközök	0	0	0	0
C) Befektett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
D) Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
E) Készletek	0	0	0	0
F) Követelések	48,84	53,43	4,60	9,41
G) Értékpapírok	1,95	0,25	-1,70	-87,22
H) Pénzeszközök	49,21	46,31	-2,90	-5,89
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0
Eszközök összesen	100,00	100,00		

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása
2011.

E/6. sz. táblázat

e Ft; %

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

Egészségpénztári források alakulása
2011.

E/7. sz. táblázat

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

e Ft; %

Egészségpénztári források megoszlása
2011.

E/8. sz.táblázat

%

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

Egészségpénztári alapok alakulása
2011.

E/9. sz. táblázat

e Ft

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

Egészségpénztári alapok együttesen
2011.

E/10. sz. táblázat

e Ft

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

Egészségpénztári kötelezettségek alakulása
2011.

E/11. sz. táblázat

e Ft; %

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

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek alakulása
2011.

E/12. sz. táblázat

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

e Ft; %

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

e Ft

Sorszám	Megnevezés	2010.	2011.	Változás
1	Tagok által fizetett tagdíj	3 509	3 645	136
2	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	26 846	28 004	1 158
3	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	30 355	31 649	1 294
4	Tagok egyéb befizetései	5 534	6 190	656
5	Támogatóktól befolyó összeg	4	23	19
6	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	35 893	37 862	1 969
7	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
8	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
9	Egyéb bevétel	24 238	2 351	-21 887
10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
12	Pénzügyi műveletek bevétele	2 519	2 631	112
13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	6111	5 688	-423
16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	32 868	10 670	-22 198
17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	68 761	48 532	-20 229
18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0
19	Anyagjellegű kiadások	56 221	34 978	-21 243
20	Személyi jellegű kiadások	1 360	16 616	15 256
21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	12	12
22	Egyéb kiadások	415	330	-85
23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	84	99	15
24	Felügyeleti díj	327	267	-60
25	Beruházások, felújítások	0	0	0
26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	53 541	52 302	-1 239
29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
30	Adózás előtti eredmény (17-28)	15 220	-3 770	-18 990
31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0
32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	15 220	-3 770	-18 990

Egészségpénztári szolgáltatások és igénybevételük alakulása
2011.

E/14. sz. táblázat

e Ft ill. fő

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

Egészségpénztár működési kiadásainak alakulása
2011.

E/15. sz. táblázat

e Ft; %

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

Egészségpénztári igénybevett szolgáltatások alakulása
2011.

E/16. sz. táblázat

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

e Ft; %

Az Allianz Hungária Egészségpénztár
éves beszámolóját aláíró személy neve és címadata

E/17. sz. táblázat

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