

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A z Allianz Hungária Egészségpénztár közgyűlésének.

Elvégeztem az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészségbiztosító Pénztár 2007. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének, könyvvizsgálatát, melyben az eszközök és források egyező végösszege 629.023 eFt, a saját tőke 140.142 eFt, a tartalékok összege 476.569eFt -, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó alapok eredményéből és a jelentős számviteli politikák összefoglalását és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

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

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

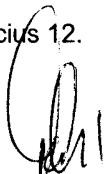
A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése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

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

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

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót, a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az Allianz Hungária Önkéntes, Kölcsönös Egészségbiztosító Pénztár 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Keltezés, Budapest, 2008. március 12.



Fandangó könyvvizsgáló és adószakértő KFT

1131. Budapest, Jéggvár utca 9.

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



Vida Géza

1131. Budapest, Jéggvár utca 9.

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

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Egészségpénztár

73EME
Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	403 215	403 215	629 023	629 023
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
019	73EME12	Forgóeszközök	403 215	403 215	629 023	629 023
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0
021	73EME122	II. Követelések	99 705	99 705	151 666	151 666
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	99 082	99 082	151 275	151 275
024	73EME1223	Egyéb követelések	623	623	391	391
025	73EME123	III. Értékpapírok	0	0	0	0
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	303 510	303 510	477 357	477 357
029	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	303 510	303 510	477 357	477 357
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Egészségpénztár

73EMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			k	m	n	p
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	403 215	403 215	629 023	629 023
002	73EMF11	Saját tőke	96 979	96 979	140 142	140 142
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	96 979	96 979	140 142	140 142
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	98 644	98 644	146 227	146 227
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	-1 765	-1 765	-6 237	-6 237
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	100	100	152	152
012	73EMF12	Tartalékok	303 451	303 451	476 569	476 569
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	269 076	269 076	438 080	438 080
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	269 076	269 076	438 080	438 080
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	33 786	33 786	37 328	37 328
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	33 786	33 786	37 328	37 328
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	589	589	1 161	1 161
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	589	589	1 161	1 161
025	73EMF13	Kötelezettségek	2 785	2 785	12 312	12 312
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 726	2 726	11 524	11 524
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 648	2 648	8 751	8 751
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	78	78	2 773	2 773
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	59	59	788	788

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Egészségpénztár

73EA

Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	43 045	43 045	43 271	43 271
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	186 683	186 683	242 655	242 655
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen	229 728	229 728	285 926	285 926
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	48 221	48 221	65 979	65 979
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	9 103	9 103	2 060	2 060
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen	287 052	287 052	353 965	353 965
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	5 634	5 634	1 759	1 759
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	0	25 249	25 249
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	9 617	9 617	24 370	24 370
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0
013	73EA13	Különféle bevételek	15 251	15 251	51 378	51 378
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen	302 303	302 303	405 343	405 343
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	100 625	100 625	226 104	226 104
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	21 896	21 896	10 235	10 235
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai	122 521	122 521	236 339	236 339
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	179 782	179 782	169 004	169 004

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Egészségpénztár

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	9 436	9 436	4 776	4 776
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	27 332	27 332	28 376	28 376
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen	36 768	36 768	33 152	33 152
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	439	439	2 608	2 608
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	25	25	42	42
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen	37 232	37 232	35 802	35 802
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
009	73EB09	Egyéb bevétel	1 423	1 423	936	936
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	1 498	1 498	0	0
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	1 759	1 759	2 708	2 708
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	4 680	4 680	3 644	3 644
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen	41 912	41 912	39 446	39 446
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 498	1 498	0	0

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Egészségpénztár

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	21 539	21 539	33 002	33 002
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	157	157	2 126	2 126
021	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0
022	73EB22	Egyéb kiadások	73	73	6	6
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
024	73EB24	Felügyeleti díj	622	622	770	770
025	73EB25	Beruházások, felújítások	0	0	0	0
026	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0
027	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0
028	73EB28	Működési alap kiadásai	22 391	22 391	35 904	35 904
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalozási tevékenység kiadásai	650	650	0	0
030	73EB30	Adózás előtti eredmény	19 521	19 521	3 542	3 542
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	19 521	19 521	3 542	3 542

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Egészségpénztár

73EC

Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 498	1 498	0	0
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	650	650	0	0
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	848	848	0	0

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Egészségpénztár

73ED

Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	65	65	63	63
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	264	264	376	376
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen	329	329	439	439
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	49	49	68	68
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen	378	378	507	507
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	22	22	65	65
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0
013	73ED13	Különféle bevételek	22	22	65	65
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen	400	400	572	572
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai	0	0	0	0
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye	400	400	572	572

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Egészségpénztár

73EFD

Pénztári alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
			1	2
			c	d
001	73EFD1	Fedezeti alap	367 720	584 307
002	73EFD2	Működési alap	32 021	31 091
003	73EFD3	Likviditási alap	689	1 313
004	73EFD4	Összesen	400 430	616 711

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészségpénztár 2007. 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 a tevékenységi engedélyt 2005. március 3-án adta ki az E-IV/36/2005 számon.

I. Az Egészségpénztár bevételei, szolgáltatásai

1. Önkéntes nyugdíjpénztári ág 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 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 érdek-képviselési 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 pénztártagok köre.</p>						
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában) az első kéthavi tagdíjnál belépéskor max. 4.000 Ft</p>	<table> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>98%</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>1%</td> </tr> </table>	fedezeti alap	1%	működési alap	98%	likviditási alap	1%
fedezeti alap	1%						
működési alap	98%						
likviditási alap	1%						
<p>évi 4.000 Ft-ig</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>0,9 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>99 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	0,9 %	működési tartalék	99 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	0,9 %						
működési tartalék	99 %						
likviditási tartalék	0,1 %						
<p>évi 4.000 Ft felett</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>99 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>0,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	99 %	működési bevétel	0,9 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	99 %						
működési bevétel	0,9 %						
likviditási tartalék	0,1 %						

3. 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 100 Ft plusz áfa illetve az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárt tagonként.

A Pénztár vagyonkezelője az Allianz Hungária Biztosító Rt. az ország egyik legnagyobb intézményi befektetője. Azonban a Pénztár az év folyamán vagyonkezelő tevékenységét nem vette igénybe, mivel a pénztári vagyont lekötött betétben tartotta.

A Pénztár letétkezelője az Unicredit Bank Hungary Zrt., melynek tevékenységét a Pénztár szintén nem vette igénybe az év folyamán a pénztári vagyon lekötött betétben tartása miatt.

A pénztár könyvvizsgálója Vida Géza bejegyzett könyvvizsgáló.

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

Vagyoni, Pénzügyi, Jövedelmi helyzet alakulása

A pénztár vagyoni és jövedelmi helyzete stabil, működésének eredménye 3.542 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 15.979 eFt-tal, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest viszont 1.577 eFt-tal mutat kevesebbet. Ez a 30,81 %-os csökkenés köszönhető annak, hogy a működési alap kiadásai messze elmaradtak a tervezetthez képest, 11.399 eFt-tal. Ugyanakkor a bevételekben mutatkozó tervhez képesti alulteljesítés (12.977 eFt) következménye annak, hogy a vállalt tagdíjak teljesítése elmaradt, továbbá a létszámnövekedés is elmaradt 1.546 fővel a tervhez képest. A tagdíjkövetelés a tagoktól: 5.257 eFt (E/6. sz. táblázat).

A fedezeti- és likviditási célú bevételek esetében is megfigyelhető a pénzügyi tervben meghatározottakhoz képesti elmaradás, előbbi esetben 58.994 eFt, utóbbinál 78 eFt. A tervhez képesti negatív eltérés visszavezethető a működési célú bevételek esetében leírtakra.

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

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

A pénzügyi terv 10.050 fő éves átlagos taglétszámmal és 456.862 eFt éves tagdíjbevételel számolt. A tényleges tagdíjbevétel 319.516 eFt lett, ez 137.346 eFt-tal kevesebb a tervezetthez képest. A tényleges éves átlagos taglétszám 9.262 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése a már korábban leírtakkal magyarázható (jelentős mértékű tagdíjkövetelés, a taglétszám növekedés elmaradt a tervhez képest), illetve az átlag tagdíj a tervezett 3.788 Ft helyett 2.875 Ft-ot tett ki. A tagdíjbevétel és az éves taglétszám alakulását az E/3. sz. táblázat szemlélteti.

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

Az egészségpénztár mérleg főösszege 629.023 eFt, melyet forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek, eszköz oldalon a követelések és a pénzeszközök tesznek ki.

1. Eszközök

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

Az egészségpénztár nem rendelkezik a működést éven túl szolgáló eszközökkel (immateriális javak, tárgyi eszközök, valamint befektetett pénzügyi eszközök), mivel a pénztár vezetése úgy döntött, hogy amíg a bevételek területén nagyobb növekedés nem mutatkozik, addig nem fektet értékpapír-piaci eszközökbe. Ugyanis a pénztár működési sajátosságaiból adódóan a pénztártagoknak 30 napos várakozási idő elteltével szolgáltatásokat lehet igénybe venni, illetve teljesíteni az egyéni számlákról.

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

1.1 Követelések

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

A pénztárnak tagdíjköveteléseken kívül még folyószámla kamat követelése volt, mely az aktívák 24,11 %-át foglalja magába. Az egészségpénztár könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2007. 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 96,17 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, a fennmaradó 3,47 %-ot a működési és 0,1 %-ot a likvid tagdíjkövetelések, valamint 0,26 %-át a folyószámla kamat követelés az aktuális felosztási elveknek megfelelően.

1.2 Pénzeszközök

A pénzeszközök tekintetében a bankszámla az összes eszköz 75,89 %-át teszi ki, melynek egyenlege megegyezik a három alap (fedezeti, működési és likvid) tartalékának és a függő bevételek egyenlegével. Ennek oka, hogy a tartalékokon a tárgyévi bevételek és kiadások kerülnek könyvelésre negyedévente, mely tételek a bankszámlán keresztül mozognak.

A pénztárnak olyan betét lekötései voltak, melyek 2007. december 31-vel le is jártak. E döntést indokolta, a már korábban említett könyvelési sajátosságok, hiszen a pénzforgalmi szemléletnek megfelelően csak azt a hozambevételt tudjuk jóváírni, illetve felosztani egyéni számlára, amely ténylegesen realizálódott.

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 22,28 %-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 22,72 %-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 104,34 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési -4,45 %-ot és a likviditási, pedig 0,11 %-ot.

2.2 Tartalékok

A tartalékok alaponkénti alakulását az E/9. sz. táblázat kapcsán követhetjük nyomon. A tartalékok állománya befektetett és likvid (szabad) tartalékokból tevődik össze, mivel az egészségpénztárnak nem voltak év végén befektetései, így csak likvid (szabad) tartalékokról beszélhetünk.

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 91,92 %-ot, a működési 7,84 %-ot míg a likviditási 0,24 %-ot tesz ki a tartalékok állományán belül (E/9. sz. táblázat). Ennek oka, hogy a fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 91,01 %-át, a működési 8,86 %-át, és a likvid 0,13 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként a fedezeten 86,81 %, a működésin 13,19 %. (E/2. sz. táblázat)

Az Egészségpénztár éves záró fedezeti tartaléka 91.382 eFt-tal elmaradt a tervhez képest, elsősorban a tagdíjkövetelések magas arányával, a létszámnövekedés elmaradásával és az átlag tagdíj alacsony értékével magyarázható. A tagdíjbevételek 42,99 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál (E/3. sz. táblázat).

A pénztártagok mozgásából adódó változások összege – áthozott fedezet – a tervezés során becsült értéket jelentősen alulmúlta, 23.241 eFt-tal.

Továbbá a terv nem számolt egyéb tagdíj jellegű bevételekkel, melynek értéke 65.979 eFt. Ez az összeg az előző évet 36,83 %-kal haladta meg.

A tényleges fedezeti kiadások 21,28%-kal haladták meg a tervezett értéket, az előző évit viszont 92,90 %-kal, ezen belül a szolgáltatási kiadások a tervezetthez képest 19,19 %-kal nőttek, az előző évit 124,7 %-kal haladta meg (E/14. sz. táblázat).

A működési eredmény az előzetes kalkulációnál 30,81 %-kal, az előző évinél pedig 81,86%-kal kevesebb. Elsősorban a működési bevételek alakulásával magyarázható, amit a létszámnövekedés elmaradása és az alacsony átlag tagdíj magyaráz.

A tényleges működési bevételek a tervezetthez képest 32,90 %-kal maradtak el, az előző évinél 5,88 %-kal kevesebb, a tényleges működési kiadások pedig 31,75 %-kal

maradtak el a tervezetthez viszonyítva, az előző évhez képest viszont 60,35 %-kal nőtt. (E/2. sz. táblázat). A tagdíjbevételek 40,56 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál, viszont a tagszervezési díjak is 77,84 %-kal maradtak el a kalkulálttól. A kalkuláció szerint a befektetések várható hozama 2.317 eFt, azonban ez ténylegesen 2.708 eFt volt a bankbetétek után, mintegy 1,17-szerese a tervezettnél, az előző évi összegnek pedig a 1,54-szerese.

Az egyéb bevételek értéke 570 eFt-tal kevesebb a tervezettnél, az előző évinél pedig 45,83 %-kal kevesebb. A pénztárnak egyéb bevétele kilépés, illetve szolgáltatás igénybevétele során felszámolt kezelési költségből származott.

Továbbá a terv – a fedezeti alaphoz hasonlóan – nem számolt egyéb tagdíj jellegű bevételekkel, melynek értéke 2.608 eFt. Ez az összeg az előző évet 494,83 %-kal haladta meg.

A kiadások között legjelentősebb az eltérés a személyi jellegű ráfordítások esetében mutatkozott, mivel az év folyamán 4 fő alkalmazott került felvételre, melynek hatására az előző évihez képest a személyi jellegű ráfordítások 1245,57 %-kal növekedtek. A pénzügyi terv személyi jellegű kiadásokkal nem számolt. Az anyagjellegű kiadás 24,63 %-kal kevesebb a tervben számítottéhoz képest, azonban 53,22 %-kal több az előző évihez képest. A tagszervezési díjak esetében 46,26 %-kal kevesebb a tervben számítottéhoz képest, mely 105,81 %-kal meghaladta az előző évi összeget. A felügyeleti díj 32,57 %-kal maradt el a tervhez képest, mely jelentősen növekedett volna, ha a tagdíjkövetelésenként előírt tételek – 151.275 eFt (E/6. sz. táblázat) – realizálódtak volna tagdíjbevételeként. A marketing költség 845,74 %-kal nőtt az előző évihez képest. Ezen tényezők hatására valósult meg a működési eredmény, előző évhez viszonyított 15.979 eFt-os csökkenése, a tervezetthez viszonyítva pedig 1.577 e Ft-os csökkenése.

A likviditási tartalék év végi értéke alacsonyabb a tervezettnél 328 eFt-tal, mely elsősorban a tagdíj célú bevételek elmaradásával magyarázható (létszámnövekedés elmaradása, alacsony átlagtagdíj). A terv itt sem kalkulált a tagok egyéb, eseti befizetéseivel, melynek értéke 69 eFt volt. A tervezett hozambevétel 31 eFt volt, ezzel szemben a tényleges hozambevétel 65 eFt összeget tett ki.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás nem volt.

2.3 Kötelezettségek

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

A kötelezettségek záró állománya 12.312 eFt, mely a passzívákon belül igen minimális, 1,96 %-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 különbségét kell tőkeváltozásként elszámolni.

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételeiből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes állomány 71,08 %-át, illetve 22,52 %-át képezik, melyek részletezését az E/11. sz. táblázat szemlélteti.

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 11.524 eFt, melyből kiemelkedő tétel a vállalkozói tagszervezési jutalék, 5.128 eFt, 44,5 %-a a teljes állománynak. A már pénzügyileg teljesült tagszervezési jutalékok ezzel a tétellel együtt sem lépik túl a tervben kalkulált 21.606 eFt-nak megfelelő tagszervezési díjat.

A könyvvizsgálati díj 0,87 %-kal, a felügyeleti díj pedig 0,37 %-kal szerepel a kötelezettségek között. A könyvvizsgálati díj mértéke a 2007-es évre szerződés szerint 2007. május 31-ig 30 eFt/hónap, 2007. május 31-től 40 eFt/hónap. Az éves díjból 9,5 hónap már ki lett számlázva, és ennek megfelelően 2,5 hónapra járó összeget, azaz 100 eFt-ot kellett előírni kötelezettségként.

A kötelezettségként előírt felügyeleti díj alapját képezte a negyedik negyedév tagdíjbevételei és adomány bevételei.

Az adminisztrációs díj 10,99 %-ot tett ki. A szállítói kötelezettségek állománya 19,21 %-ot tett ki. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó 24,06 %-át nem vállalkozói tagszervezési jutalékok, illetve természetbeni juttatások utáni személyi jövedelemadó, a bérek után fizetendő személyi jövedelemadó és százalékos egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettségek teszik ki.

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

A kötelezettségek másik csoportja, a passzív pénzügyi elszámolások, mely 6,4 %-át adja az összes kötelezettségnek. Ez a függő visszautalandó tételeket és a levont SZJA előlegfizetési kötelezettséget tartalmazza, amelyek a tárgyévben pénzügyileg nem teljesültek.

Az igénybevett egészségpénztári szolgáltatások alakulását az E/14. sz. táblázat tartalmazza, szolgáltatások és igénybevevők szerinti bontásban, 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 egészségpénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest 124,70 %-kal nőtt.

A szolgáltatásokat 80.773 esetben, azaz 65,18 %-kal vették többen igénybe, mint ahogy az előző időszakban.

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

Egyik ilyen tétel a gyógyszer, gyógyhatású készítmények köre, mely 39,76 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 46,62 %-os mértékben. A kalkuláltakhoz képest 15,64 %-kal többen vették igénybe ezt a szolgáltatás típusát.

A második legjelentősebb tétel a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 21,75 %-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek, a tervezett szolgáltatási értéket pedig 26,89 %-kal haladta meg. A kalkuláltakhoz képest 23,13 %-kal többen vették igénybe ezt a szolgáltatást.

A harmadik legjelentősebb tétel a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, mely 19,35 %-át teszi ki az egészségpénztári szolgáltatásoknak és 0,85 %-kal elmaradt a tervben feltételezettekhez képest, azonban 70,58 %-kal többen vették igénybe ezt a szolgáltatást a tervhez képest. Ezen szolgáltatások átlagos 21 eFt, mely 40,88 %-kal elmaradt a tervhez képest.

A pénztár működési költségeinek alakulását és megoszlását az E/15. számú táblázat tartalmazza. A pénztári folyó kiadásai összesen 35.904 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az anyagjellegű ráfordítások köre (a működési költségek 91,92 %-a), azon belül is az igénybe vett szolgáltatások, melynek értéke 30.920 eFt (E/16. sz. táblázat).

A pénztár személyi jellegű ráfordításai az összköltségnek csupán 5,92 %-a, melyek a nem vállalkozói tagszervezési díjakkal, az alkalmazotti bérekkel kapcsolatos és a természetbeni juttatással kapcsolatos tételeket tartalmazza.

A tárgyévben pénzügyileg teljesített felügyeleti díj 2,14 %-át teszi ki a működési kiadásoknak, a tőkeváltozásként könyvelt felügyeleti díj kötelezettséggel együtt a tervben foglalt érték 71,19 %-át érte el.

Az igénybevett szolgáltatások (E/16. számú táblázat) közül legjelentősebb tétel az adminisztrációs díjak köre 41,66 %-kal, majd a tagszervezési díj 37,55 %-kal. Az egyéb szolgáltatások 69,13 %-át a pénzügyi szolgáltatások díja, 30,87 %-át pedig az egyéb nyomdaipari szolgáltatások teszik ki.

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

Egészségpénztári taglétszám alakulása
2007.

E/1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Megnevezés	2006	2007	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	8 565	7 348	-1 217
2.	Időszak alatti változás	-1 217	3 206	4 423
3.	Új belépő	2 333	3 443	1 110
4.	Átlépő más pénztárból	17	33	16
5.	Átlépő más pénztárba	675	135	-540
6.	Elhalálozott	1	13	12
7.	Kilépő	130	122	-8
8.	Egyéb megszűnés	2 761	0	-2 761
9.	Időszak végén összesen	7 348	10 554	3 206
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Sorszám	Megnevezés	Terv 2007	Tény 2007	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	8 000	7 348	-652
2.	Időszak alatti változás	4 100	3 206	-894
3.	Új belépő	4 000	3 443	-557
4.	Átlépő más pénztárból	500	33	-467
5.	Átlépő más pénztárba	200	135	-65
6.	Elhalálozott	0	13	13
7.	Kilépő	200	122	-78
8.	Egyéb megszűnés	0	0	0
9.	Időszak végén összesen	12 100	10 554	-1 546
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Az egészségpénztár 2007. évre tervezett és tényleges, valamint előző időszaki
bevételeinek és ráfordításainak összehasonlítása

E/2. sz. táblázat

e Ft

Ssz.	Bevételek	Fedezeti terv 2007.	Fedezeti tény 2007.	Működési terv 2007.	Működési tény 2007.	Likviditási terv 2007.	Likviditási tény 2007.	Terv összesen 2007.	Tény összesen 2007.
1.		464 337	405 343	52 423	39 446	650	572	517 410	445 361
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti terv 2007.	Fedezeti tény 2007.	Működési terv 2007.	Működési tény 2007.	Likviditási terv 2007.	Likviditási tény 2007.	Terv összesen 2007.	Tény összesen 2007.
1.		194 875	236 339	47 303	35 904	0	0	242 178	272 243
	Egyenleg	269 462	169 004	5 120	3 542	650	572	275 232	173 118

Ssz.	Bevételek	Fedezeti tény 2006.	Fedezeti tény 2007.	Működési tény 2006.	Működési tény 2007.	Likviditási tény 2006.	Likviditási tény 2007.	Tény összesen 2006.	Tény összesen 2007.
1.		302 303	405 343	41 912	39 446	400	572	344 615	445 361
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti tény 2006.	Fedezeti tény 2007.	Működési tény 2006.	Működési tény 2007.	Likviditási tény 2006.	Likviditási tény 2007.	Tény összesen 2006.	Tény összesen 2007.
1.		122 521	236 339	22 391	35 904	0	0	144 912	272 243
	Egyenleg	179 782	169 004	19 521	3 542	400	572	199 703	173 118

Egészségpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2007.

E/3. sz. táblázat

Tervadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	78 735	10 516	130	89 381	8 000	9 025	8 513
II. negyedév	88 992	11 012	141	100 145	9 025	10 050	9 538
III. negyedév	99 195	11 559	151	110 905	10 050	11 075	10 563
IV. negyedév	142 721	13 513	197	156 431	11 075	12 100	11 588
Éves összesen	409 643	46 600	619	456 862			10 050

Tényadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	47 279	6 810	76	54 165	7 348	7 926	7 637
II. negyedév	69 311	12 385	147	81 843	7 926	9 804	8 865
III. negyedév	80 347	7 768	110	88 225	9 804	10 365	10 085
IV. negyedév	88 988	6 189	106	95 283	10 365	10 554	10 460
Éves összesen	285 925	33 152	439	319 516			9 262

Egészségpénztári eszközök alakulása
2007.

E/4. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2006.	2007.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	0	0	0
B) Tárgyi eszközök	0	0	0	0
C) Befektett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
D) Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
E) Készletek	0	0	0	0
F) Köveletések	99 705	151 666	51 961	52,11
G) Értékpapírok	0	0	0	0,00
H) Pénzeszközök	303 510	477 357	173 847	57,28
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00
Eszközök összesen	403 215	629 023	225 808	56,00

Egészségpénztári eszközök megoszlása
2007.

E/5. sz. táblázat

%

Megnevezés	2006.	2007.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	0	0	0
B) Tárgyi eszközök	0	0	0	0
C) Befektett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
D) Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
E) Készletek	0	0	0	0
F) Köveletések	24,73	24,11	-0,62	-2,49
G) Értékpapírok	0	0	0	0
H) Pénzeszközök	75,27	75,89	0,62	0,82
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0
Eszközök összesen	100,00	100,00		

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása
2007.

E/6. sz. táblázat

e Ft; %

Magnevezés	2006.	2007.	Változás	
			mértéke	üteme
Fedezeti tagdíjkövetelés	98 091	145 867	47 776	48,71
Működési tagdíjkövetelés	892	5 257	4 365	489,35
Likviditási tagdíjkövetelés	99	151	52	52,53
Fedezeti célú folyószámla kamat követelés	553	360	-193	-34,90
Működési célú folyószámla kamat követelés	69	30	-39	-56,52
Likviditási célú folyószámla kamat követelés	1	1	0	0,00
Összesen	99 705	151 666	51 961	52,11

Egészségpénztári források alakulása
2007.

E/7. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2006.	2007.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	96 979	140 142	43 163	44,51
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	96 979	140 142	43 163	44,51
Tartalékok	303 451	476 569	173 118	57,05
Kötelezettségek	2 785	12 312	9 527	342,08
Források (passzívák) összesen	403 215	629 023	225 808	56,00

Egészségpénztári források megoszlása
2007.

E/8. sz.táblázat

%

Megnevezés	2006.	2007.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	24,05	22,28	-1,77	-7,37
- Induló tőke	0	0	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	24,05	22,28	-1,77	-7,37
Tartalékok	75,26	75,76	0,51	0,67
Kötelezettségek	0,69	1,96	1,27	183,38
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

Egészségpénztári alapok alakulása
2007.

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	98 644	47 583	146 227
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	269 076	169 004	438 080
5.	Egyéni számlák	367 720	216 587	584 307
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	367 720	216 587	584 307
B)	Működési alap			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	-1 765	-4 472	-6 237
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	33 786	3 542	37 328
5.	Működési alap	32 080	-930	31 091
C)	Likviditási alap			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	100	52	152
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	589	572	1 161
5.	Likviditási alap	689	624	1 313

Egészségpénztári alapok együttesen
2007.

E/10. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	367 720	584 307
Működési alap	32 021	31 091
Likviditási alap	689	1 313
Összesen	400 430	616 711
Induló tőke	0	0
Tőkeváltozások	96 979	140 142
Tartalékok	303 451	476 569
Pénztári alapok	400 430	616 711

Egészségpénztári kötelezettségek alakulása
2007.

E/11. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Megneveés	2006.	2007.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0
2.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 648	8 751	6 103	230,48
3.	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	78	2 773	2 695	3455,13
5.	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	59	788	729	1235,59
	Összesen	2 785	12 312	9 527	342,08

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek alakulása
2007.

E/12. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2006.	2007.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Tagszervezési jutalék	1 700	5 128	3 428	201,65
Tagszervezési jutalék (nem számlás)	44	119	75	170,45
Adminisztrációs díj	661	1 266	605	91,53
Könyvvizsgálati díj	90	100	10	11,11
Felügyeleti díj /PSZÁF+EB/	197	43	-154	-78,17
Magyar Posta ZRT	0	60	60	100,00
Díjbeszedő ZRT	0	354	354	100,00
Zala Baromfi ZRT	0	1 800	1 800	100,00
Fizetendő SZJA	18	1 158	1 140	6333,33
Fizetendő százalékos EHO	1	2	1	100,00
TB járulék	6	676	670	11166,67
Egészségbiztosítási járulék	6	474	468	7800,00
Munkaadói járulék bef.köt.	0	91	91	100,00
Munkavállalói járulék bef.köt.	0	46	46	100,00
Alkalmazotti nettó bér	0	207	207	100,00
Magánnyugdíjpénztári tagdíj	3	0	-3	-100,00
Összesen	2 726	11 524	8 798	322,74

Egészségpénztári működési eredmény alakulása
2007.

E/13. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Megnevezés	2006.	2007.	Változás
1	Tagok által fizetett tagdíj	9 436	4 776	-4 660
2	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	27 332	28 376	1 044
3	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	36 768	33 152	-3 616
4	Tagok egyéb befizetései	439	2 608	2 169
5	Támogatóktól befolyó összeg	25	42	17
6	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	37 232	35 802	-1 430
7	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
8	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
9	Egyéb bevétel	1 423	936	-487
10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	1 498	0	-1 498
12	Pénzügyi műveletek bevétele	1 759	2 708	949
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	0	0	0
16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	4 680	3 644	-1 036
17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	41 912	39 446	-2 466
18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	1 498	0	-1 498

Egészségpénztári működési eredmény alakulása
2007.

E/13. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Megnevezés	2006.	2007.	Változás
19	Anyagjellegű kiadások	21 539	33 002	11 463
20	Személyi jellegű kiadások	157	2 126	1 969
21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
22	Egyéb kiadások	73	6	-67
23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0
24	Felügyeleti díj	622	770	148
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)	22 391	35 904	13 513
29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	650	0	-650
30	Adózás előtti eredmény (17-28)	19 521	3 542	-15 979
31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0
32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	19 521	3 542	-15 979

Egészségpénztári szolgáltatások és igénybevételük alakulása
2007.

E/14. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Sorszám	Megnevezés	Tény	Tény	Igénybevevők létszáma		Változás	
		2006.	2007.	2006.	2007.	Szolgáltatás	Létszám
1.	Otthoni gondozás	0	0	0	0	0	0
2.	Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás, gyógyterápiás kezelések	687	2 719	101	513	2 032	412
3.	Gyógyfürdők, közfürdő által nyújtott gyógykezelés	596	330	216	114	-266	-102
4.	Sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások, sport és testkultúra	4 258	7 797	409	864	3 539	455
5.	Rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	2 075	3 378	80	95	1 303	15
6.	Aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	4 598	18 759	331	1 026	14 161	695
7.	Vakok és mozgáskorlátozottak részére eszközök, szolgáltatások	0	10	0	1	10	1
8.	Mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök támogatása, költségtámogatás	22	0	2	0	-22	-2
9.	Természetgyógyászati szolgáltatások	605	986	73	119	381	46
10.	Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott szolgáltatások	162	21	9	2	-141	-7
11.	Egészségügyi szolgáltatások	0	43 751	0	2 047	43 751	2 047
12.	Gyógyszer, gyógyhatású készítmények	40 897	89 890	43 251	63 607	48 993	20 356
13.	Gyógyászati segédeszközök	24 720	49 167	3 444	6 159	24 447	2 715
14.	Keresőkép telenség esetén a kieső jövedelem pótlása	1 473	6 872	93	494	5 399	401
15.	A pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése	377	126	15	9	-251	-6
16.	Életmódjavítást elősegítő kúrák	0	149	0	2	149	2
17.	Vizitdíj	0	1 884	0	5 617	1 884	5 617
18.	Kórházi ápolási díj	0	265	0	104	265	104
19.	Prevenációs szolgáltatások - Egészségterv	3 716	0	66	0	-3 716	-66
20.	Prevenációs szolgáltatások - Szűrővizsgálatok	16 439	0	811	0	-16 439	-811
	Összesen	100 625	226 104	48 901	80 773	125 479	31 872

Egészségpénztár működési kiadásainak alakulása
2007.

E/15. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Folyó kiadások	2006.	2007.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Anyagköltség	2 807	715	-2 092	-74,53
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	17 860	30 920	13 060	73,12
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	872	1 367	495	56,77
4.	Anyagjellegű kiadások összesen	21 539	33 002	11 463	53,22
5.	Béreköltség	97	2 009	1 912	1971,13
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	45	0	-45	-100,00
7.	Bérfelárak	16	117	101	631,25
8.	Személyi jellegű ráfordítások	158	2 126	1 968	1245,57
9.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0,00
10.	Felügyeleti díj	622	770	148	23,79
11.	Egyéb kiadások	31	6	-25	-80,65
12.	Folyó kiadások összesen	22 350	35 904	13 554	60,64

Egészségpénztári igénybevett szolgáltatások alakulása
2007.

E/16. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Megnevezés	2006.	2007.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	7 790	12 881	5 091	65,35
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	5 642	11 612	5 970	105,81
3.	Könyvvizsgálói díj	305	420	115	37,70
4.	Pénztárszövetség részére fizetett díj	19	34	15	78,95
5.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	18	23	5	27,78
6.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda költség	258	2 440	2 182	845,74
7.	Oktatási és továbbképzési költségek	29	0	-29	-100,00
8.	Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei	3 149	3 510	361	11,46
9.	Kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódó költségek	650	0	-650	-100,00
10.	Igénybevett szolgáltatások összesen	17 860	30 920	13 060	73,12
11.	Pénzügyi szolgáltatások díja	462	945	483	104,55
12.	Biztosítási díj	0	0	0	0,00
13.	Egyéb illetékek, eljárási díjak	0	0	0	0,00
14.	Különbféle egyéb szolgáltatások	410	422	12	2,93
15.	Egyéb szolgáltatások összesen	872	1 367	495	56,77

Az Allianz Hungária Egészségpénztár
éves beszámolóját aláíró személy neve és címadata

E/17. sz. táblázat

Név	Cím
dr. Mátrai Miklós	1124 Budapest, Németvölgyi u. 83/b
dr. Temesi Ferenc	1121 Budapest, Szanatórium u.15.