

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Allianz Hungária Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének

Elvégeztem az Allianz Hungária Egészségpénztár 2005. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2005. december 31.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 201.491 eFt, eredménykimutásból – melyben az összevont eredménye 103.809 eFt-os és a jelentős számviteli politikák összefoglalását az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

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

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

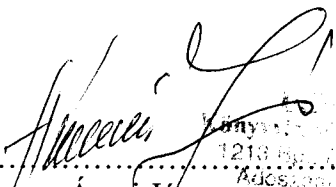
A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok figyelembevételével terveztem meg. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja 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 felmérései, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

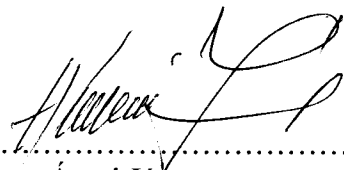
A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelveinek valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálati záradék megadásához.

A könyvvizsgálat során a vállalkozó Allianz Hungária Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számvitelről szóló 2000. évi C.törvényben , az önkéntes kölcsönös egészség és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeik sajátosságáról szóló 252/2000. (XII:24.) Korm. rendeletben, valamint a pénztár gazdálkodására vonatkozó egyéb jogszabályokban és a belső szabályzatokban foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló az Allianz Hungária Egészségpénztár 2005. december 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2006. április 10.



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



Árvai János
MKK. 006272
PSzÁF Ept 006272/04

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Egészséggépző

73EME
Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Tárgyévi felülvizsgált
			záró adatai	záró adatai	záró adatai	záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EME1	ESZKOZOK (AKTIVAK) OSSZESEN	0	0	201 491	201 491
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
005	73EME1112	Szellemi termékek	0	0	0	0
006	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0
010	73EME1123	Beruházások, felújítások	0	0	0	0
011	73EME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0
014	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0
015	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0
016	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0
017	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
019	73EME12	Forgóeszközök	0	0	201 491	201 491
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0
021	73EME122	II. Követelések	0	0	97 682	97 682
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	0	0	97 682	97 682
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0
024	73EME1223	Egyéb követelések	0	0	0	0
025	73EME123	III. Értékpapírok	0	0	0	0
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	0	0	103 809	103 809
029	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	0	0	103 809	103 809
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	0	0	0	0
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0
033	73EME1245	Devizaszámla	0	0	0	0
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	FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	0	0	201 491	201 491
002	73EMF11	Saját tőke	0	0	96 947	96 947
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0
004	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0
005	73EMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0
006	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	0	0	96 947	96 947
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	0	0	72 367	72 367
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	0	0	24 370	24 370
011	73EMF1133	Likviditási tartalék tőkeváltozása	0	0	210	210
012	73EMF12	Tartalékok	0	0	103 767	103 767
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	0	0	89 295	89 295
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	0	0	89 295	89 295
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0
018	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	0	0	14 283	14 283
019	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0
020	73EMF1222	Likvid működési tartalék	0	0	14 283	14 283
021	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	0	0	189	189
022	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0
023	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	0	0	189	189
024	73EMF13	Kötelezettségek	0	0	777	777
025	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	735	735
026	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0
027	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	721	721
028	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0
029	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	14	14
030	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	42	42

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	0	0	23 657	23 657
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	49 347	49 347
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen	0	0	73 004	73 004
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	19 320	19 320
005	73EA05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	11 461	11 461
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen	0	0	103 785	103 785
007	73EA07	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	0	0	1 520	1 520
008	73EA08	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
009	73EA09	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	763	763
010	73EA10	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0
011	73EA11	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0
012	73EA12	Különféle bevételek	0	0	2 283	2 283
013	73EA13	Fedzeti alap bevételei összesen	0	0	106 068	106 068
014	73EA14	Szolgáltatások kiadásai	0	0	16 498	16 498
015	73EA15	Tagoknak visszatérítet összeg	0	0	275	275
016	73EA16	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
017	73EA17	Visszapótlás a likviditási alapba	0	0	0	0
018	73EA18	Fedzeti alap kiadásai	0	0	16 773	16 773
019	73EA19	Fedzeti alap tárgyévi eredménye	0	0	89 295	89 295

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Egészségpénztár

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Tárgyévi felülvizsgált
			záró adatai	beszámoló záró adatai	záró adatai	beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	9 178	9 178
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	18 925	18 925
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen	0	0	28 103	28 103
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	176	176
005	73EB05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen	0	0	28 279	28 279
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	0	0	202	202
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	145	145
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0
015	73EB15	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	0	0	347	347
016	73EB16	Működési alap bevételei	0	0	28 626	28 626
017	73EB17	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
018	73EB18	Anyagjellegű kiadások	0	0	14 056	14 056
019	73EB19	Személyi jellegű kiadások	0	0	84	84
020	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0
021	73EB21	Egyéb kiadások	0	0	6	6
022	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
023	73EB23	Felügyeleti díj	0	0	155	155
024	73EB24	Beruházások, felújítások	0	0	0	0
025	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0
026	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0
027	73EB27	Működési alap kiadásai	0	0	14 301	14 301
028	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
029	73EB29	Adózás előtti eredmény	0	0	14 325	14 325
030	73EB30	Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0
031	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	0	0	14 325	14 325

Adatszolgáltató neve:
Allianz Hungária Egészségpénztár

73ED

Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Tárgyévi felülvizsgált
			záró adatai	beszámoló záró adatai	záró adatai	beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	54	54
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	113	113
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	0	0	167	167
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	19	19
005	73ED05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	0	0	186	186
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	3	3
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0
012	73ED12	Különféle bevételek (07+08+09+10+11)	0	0	3	3
013	73ED13	Likviditási alap bevételei (06+12)	0	0	189	189
014	73ED14	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
015	73ED15	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0
016	73ED16	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0
017	73ED17	Likviditási alap kiadásai (14+15+16)	0	0	0	0
018	73ED18	Likviditási alap tárgyévi eredménye (13-17)	0	0	189	189

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészség 2005. 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 kereket 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 szakképz. 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,k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban

	<p>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 4.000Ft</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

- Természetbeni szolgáltatások
- Egészségügyi célú önszegélyezés keretében nyújtott pénzbeli ellátás
- Prevenciós szolgáltatások

II. Működés

Az egészségpénztár számára az Allianz Hungária Pénztárüzemeltető Kft. végzi a gazdálkodásának nyilvántartását. 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 63 Ft plussz áfa illeti az Allianz Pénztárüzemeltető Kft-t tagonként 2005 év során.

A pénztár vagyonkezelője az Allianz Hungária Biztosító Rt. az ország egyik legnagyobb intézményi befektetője. Az Allianz Hungária Biztosító Rt. biztosítja a mindenkori jogszabályokban előírt személyi, tárgyi és garanciális feltételeket a kezelt pénztárvagyon tekintetében. A vagyonkezelő tevékenységéért díjazásban részesül, melynek mértéke a piaci értéken számolt éves átlagos befektetési állomány függvényében a következők szerint alakul:

- a) 200 millió éves átlagállományig 2,5%
- b) 200-500 millió éves átlagállományig 2%
- c) 500millió-tól-1Mrd éves átlagállományig 1,5%
- d) 1Mrd éves átlagállomány felett 1%

Ezen felül a Nyugdíjpénztárt terhelik a befektetések kapcsán felmerülő egyéb költségek (bankköltségek, ÁÉTF-díj, KELER-költség) is.

A letétkezelést (értékpapírszámla kezelést) a HVB Bank Hungary Rt. végzi az Egészségpénztár számára ennek keretében a letétkezelőnél letétként kezelt, valamint a Keler Rt-nél vezetett banki értékpapírszámlákon jóváírt értékpapírokról nyilvántartást vezet, illetve teljesíti az értékpapírszámlára vonatkozó előírásokat.

A pénztár könyvvizsgálója Árvai János bejegyzett könyvvizsgáló.

Az Allianz Hungária Egészségpénztár a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az önkéntes kölcsönös egészség és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségeik sajátosságairól szóló 252/2000.(XII.24) Korm. rendelet 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 14.325 eFt volt, amely a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest 13.001 eFt-tal mutat többet. Ez a 10,8-szeres túlteljesítés köszönhető annak, hogy a működési alap kiadásai messze elmaradtak a tervezetthez képest, 39.902 eFt-tal. Ugyanakkor a bevételekben mutatkozó tervhez képesti alulteljesítés (19.901 eFt) következménye annak, hogy a vállalt tagdíjak teljesítése elmaradt. Ennek hatására a működési alapon 25.106 eFt tagdíjkövetelés (E/5. sz. táblázat) képződött, mellyel együtt a működési bevételek már meghaladnák a tervezett értéket 10,07%-kal.

A fedezeti- és likviditási célú bevételek esetében is megfigyelhető a pénzügyi tervben meghatározottakhoz képesti elmaradás, előbbi esetben 5.336 eFt, utóbbinál 181 eFt. A tervhez képesti negatív eltérés visszavezethető a működési célú bevételek esetében leírtakra. Amennyiben a tagdíjkövetésként könyvelt tételek (E/5. sz. táblázat) maradéktalanul realizálódtak volna tagdíjbevételeként, úgy fedezeti alapon 60,2%-os, míg likviditási alapon 7,8%-os túlteljesítést tapasztalhatnánk, tervezetthez képest.

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

A pénzügyi terv 2.913 fő éves átlagos taglétszámmal és 139.802 eFt éves tagdíjbevételel számolt. A tényleges tagdíjbevétel 101.274 eFt lett, ez 38.528 eFt-tal kevesebb a tervezetthez képest. A tényleges éves átlagos taglétszám 5.269 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése a már korábban leírtakkal magyarázható (jelentős mértékű tagdíjkövetelés), illetve az átlag tagdíj a tervezett 3.999 Ft helyett 1.602 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 201.491 eFt, melyet forrásoldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek, eszközoldalon a követelések és a pénzeszközök tesznek ki.

1. Eszközök

Az eszközök főbb csoportok szerinti állományát és megoszlását az E/4. 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 az indulás évében, illetve 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 és megoszlását az E/5. sz. táblázat tartalmazza. A pénztárnak tagdíjköveteléseken kívül más követelése nem volt, mely az aktívák 48,48%-át foglalja magába. Az egészségpénztár könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2005. december 31-ei analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tőkeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban a jogszabályi előírásoknak megfelelően. A táblázat jól szemlélteti, hogy a tagdíjkövetelések több mint 2/3-át, 74,08%-át teszik ki a fedezeti követelések, a fennmaradó 25,70%-ot a működési és 0,21%-ot a likvid követelések az aktuális felosztási elveknek megfelelően.

1.2 Pénzeszközök

A pénzeszközök tekintetében a bankszámla az összes eszköz 51,52%-át teszi ki, melynek egyenlege megegyezik a három alap (fedezeti, működési és likvid) tartalékainak 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 2005. december 30-ával le is jártak. E döntést indokolta, a már korábban említett könyvelési sajátosságok, hiszen a pénzforgalmi szemléletnek megfelelően csak azt a bevételt tudjuk jóváírni, illetve felosztani egyéni számlára, amely ténylegesen realizálódott.

1.) Források

A források fő csoportonkénti alakulását és megoszlását az E/6. táblázat, valamint az alapok alakulását részleteiben, illetve együttesen az E/7., illetve az E/8. számú táblázat tartalmazza.

2.1 Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 48,11%-ot képvisel a tőkeváltozások hatására. A tőkeváltozásként könyvelt tagdíjkövetelések (E/5. sz. táblázat) és kötelezettségek (E/10. sz. táblázat) különbözete adja a tőkeváltozások záró-egyenlegét, mely a pénztári alapok 48%-át teszi ki. 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 74,6%-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 25,1%-ot és a likviditási, pedig 0,21%-ot.

2.2 Tartalékok

A tartalékok alaponkénti alakulását az E/7. számú 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.

Az egészségpénztár tartalékainak nem volt nyitó értéke, mivel a pénztár 2005. márciusában kapta meg a tevékenységi engedélyt és ennek hiányában az előző évben tagdíjat sem gyűjthetett. Ennek következtében a tárgyévi változások megegyeznek a tárgyévi záró állománnyal, mely 52%-ot képvisel a pénztári alapokon belül.

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.

Likvid alapot terhelő kiadások nem voltak az év folyamán.

A fedezeti egyéni számlák tartaléka 86%-ot, a működési 13,8%-ot míg a likviditási 0,2%-ot tesz ki a tartalékok állományán belül. Ennek oka, hogy a fedezeti alap tárgyévi bevétel az összes bevételnek 78,6%-át, a működési 21,2% és a likvid 0,2%-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként a fedezetin 54%-ot, a működésin pedig 46%-ot mutat. (E/2. sz. táblázat)

Az Egészségpénztár éves záró fedezeti tartaléka 6.908 eFt-tal haladta meg a tervezettet, annak ellenére, hogy a tényleges bevételek csekély mértékben ugyan, de elmaradtak a tervezetthez képest 4,7%-kal. Részletesen a tagdíjbevételek 20%-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál (E/3. sz. táblázat), annak ellenére, hogy a taglétszám 32%-kal múlta felül a várakozásokat, ám a tagdíjkövetelések igen jelentős részt képviselnek. A pénztártagok mozgásából adódó változások összege – áthozott fedezet – a tervezés során becsült értéket jelentősen alulmúlta, 15.980 eFt-tal. Továbbá a kalkuláció 1.682 eFt befektetési hozammal számolt, ténylegesen a bankbetétek utáni hozam 763 eFt volt, amely csupán 45%-a az előzetes értéknek. Az előzőekben említett elmaradást kompenzálja a tagok egyéb befizetései és a támogatóktól befolyt összegek – előbbi 19.320 eFt, utóbbi 11.461 eFt –, mellyel a terv nem kalkulált.

A tényleges kiadások jelentősebb mértékben, 42%-kal maradtak el a tervezetthez viszonyítva (a szolgáltatási kiadások a tervezettnél csak 60%-áig valósultak meg), melynek hatására érezhető a tervezett eredmény 8%-os túlteljesítése.

A működési eredmény kiemelkedő alakulását mutatja, hogy 10,8-szorosa az előzetes kalkulációnak. A terv és tényadatok eltérései hasonló okokra vezethetők vissza a fedezeti tartaléknál leírtakra (E/11. sz. táblázat). A tényleges bevételek a tervezetthez képest 41%-kal maradtak el, a tényleges kiadások, pedig 70%-kal. A tagdíjbevételek 40%-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál, de a tagszervezési díjak is csak 1/5-ét teszik ki a kalkulátnak. A kalkuláció szerint a befektetések várható hozama 38 eFt, azonban ez ténylegesen 145 eFt bankbetétek után, mintegy 4-szerese az előzetes értéknek. Az egyéb bevételek értéke 1.070 eFt-tal marad el a tervtől. 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 176 eFt. A kiadások között legjelentősebb az eltérés az anyagjellegű ráfordítások esetében, 62,5%-kal kevesebb a tervben számítotthoz képest (tagszervezési díjak). Abban az esetben, ha az E/10. számú táblázatban feltüntetett kötelezettségek pénzügyileg teljesültek volna a tárgyévben, még akkor is költségtakarékosabban zártuk volna az évet a tervhez képest. A felügyeleti díj esetében, amely jelenleg csupán csak 22%-a a tervbelinek, jelentősen növekedett volna, ha a tagdíjkövetelésként előírt tételek – 97.682 eFt (E/5. sz. táblázat) – realizálódtak volna tagdíjbevételeként. Ezen tényezők hatására valósult meg a működési eredmény 13.001 eFt mértékű növekedése.

A likviditási tartalék év végi értéke alacsonyabb a tervezettnél 180 eFt-tal. A bevételi oldalon 49%-os, 181 eFt-nak megfelelő negatív irányú eltérés tapasztalható. Azonban ha a likviditási alapon előírt tagdíjkövetelés befolyt volna – a többi alaphoz hasonlóan –, ez a csökkenés 29 eFt-os növekedésbe csapott volna át. A terv itt sem kalkulált a tagok egyéb, eseti befizetéseivel, melynek értéke 19 eFt volt. A tervezett hozambevétel 9 eFt volt, ezzel szemben a tényleges hozambevétel 3 eFt összeget tett ki.

Alapok közötti pénzeszköz-átcsoportosítás nem befolyásolta a tartalékok értékét az év folyamán.

2.3 Kötelezettségek

A kötelezettségek állományát mutatja be az E/9. számú táblázat.

A kötelezettségek záró állománya 777 eFt, mely a passzívákon belül igen minimális, 0,39%-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.

A szolgáltatás igénybevételeiből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes állomány 92,79%-át, illetve 1,80%-át képezik, melyek részletezését az E/10. sz. táblázat szemlélteti.

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 735 eFt, melyből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, 469 eFt, 63,81%-a a teljes állománynak. A már pénzügyileg teljesült tagszervezési jutalékok ezzel a tétellel együtt sem lépik túl a tervben kalkulált 26.000 eFt-nak megfelelő tagszervezési díjat.

A könyvvizsgálati díj 17,01%-kal, a felügyeleti díj pedig 17,28%-kal szerepel a kötelezettségek között. A könyvvizsgálati díj mértéke a 2005-ös évre szerződés szerint 20 eFt + ÁFA/hónap, melyből 7 hónap már ki lett számlázva, és ennek

megfelelően 5 hónapra járó összeget, azaz 125 eFt-ot kellett előírni kötelezettségként.

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

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó 1,91%-át tagszervezési jutalékok, illetve természetbeni juttatások utáni 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 5,41%-át adja az összes kötelezettségnek. Ez a tétel kilépéssel kapcsolatos, levont SZJA előleg fizetési kötelezettség, amely a tárgyévben pénzügyileg nem teljesült.

Az igénybevett egészségpénztári szolgáltatások alakulását az E/12. sz. táblázat tartalmazza, szolgáltatások és igénybevevők szerinti bontásban, bemutatva a terv adatokhoz képesti eltéréseket.

Az egészségpénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások alapján megkülönböztetünk egészségügyi szolgáltatásokat, egészségügyi célú önszegélyező feladatokat és prevenciós szolgáltatásokat. Egészségügyi szolgáltatások körébe tartozik például a gyógytorna, sportolás, orvosi szolgáltatás, természetgyógyászat. Egészségügyi célú önszegélyező feladatok között támogatható többek között a gyógyszer, gyógyhatású készítmények vásárlása, a pénztártag kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlása. Prevenciós szolgáltatásnak minősülnek egyrészt a pénztárral szerződött egészségügyi szolgáltató által végzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok, melyek eredményeinek felhasználásával személyes egészségterv készül, másrészt az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló szűrővizsgálatok.

Az egészségpénztári szolgáltatások értéke a tervhez képest 60%-ban teljesült.

A szolgáltatásokat 7227 esetben, azaz 14%-kal vették többen igénybe, mint ahogy az előzetes kalkuláció számolt.

Az E/12. sz. táblázatban felsorolt szolgáltatások közül csak a legjelentősebb tételeket ismertetjük részletesen.

Egyik ilyen tétel a gyógyszer, gyógyhatású készítmények köre, mely 40%-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 57%-os mértékben. A kalkuláltakhoz képest 24%-kal vették többen igénybe ezt a szolgáltatás típusát. Magyarán szólva, hogy a pénztári taglétszám is 32%-kal haladta meg a tervezettet (E/1. sz. táblázat).

A második legjelentősebb tétel a prevenciós szűrővizsgálatok köre – fogászati, nőgyógyászati, szemészeti –, mely 24%-át teszi ki az egészségpénztári szolgáltatásoknak, és 29%-kal haladta meg a tervben feltételezetteket, azonban 43%-kal kevesebben vették igénybe ezt a szolgáltatást a tervhez képest, ennek megfelelően a szűrővizsgálatok átlagos értéke 45 eFt, mely több mint kétszerese a tervbelinek.

A gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 21%-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek, a tervezett szolgáltatási értéket pedig 14%-kal múlta felül. A kalkuláltakhoz képest 24%-kal kevesebben vették igénybe ezt a szolgáltatást, azonban a szolgáltatás átlagos értéke 1,5-szerese a tervbelinek.

A pénztár működési költségeinek alakulását és megoszlását az E/13. számú táblázat tartalmazza. A pénztári folyó kiadásai összesen 14.301 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az anyagjellegű ráfordítások köre (a működési költségek 98,29%-a), azon belül is az igénybe vett szolgáltatások, melynek értéke 12.057 eFt (E/14. sz. táblázat).

A pénztár személyi jellegű ráfordításai az összköltségnek csupán 0,59%-a, mely a tagszervezési díjakkal kapcsolatos tételeket tartalmazza. Az egészségpénztárnak nincsenek alkalmazottai, vezetését az igazgatótanács tagjai látják el, tiszteletdíj juttatása nélkül.

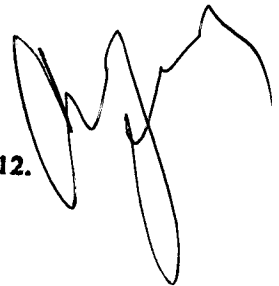
A tárgyévben pénzügyileg teljesített felügyeleti díj 1,08%-át teszi ki a működési kiadásoknak, a tőkeváltozásként könyvelt felügyeleti díj kötelezettséggel együtt a tervben foglalt érték 40,35%-át érte el.

Az igénybevett szolgáltatások (E/14. számú táblázat) közül legjelentősebb tétel az adminisztrációs díjak köre 45%-kal. Az egyéb igénybevett szolgáltatásoknak 90%-át a postaköltségek teszik ki.

Az egyéb szolgáltatások között a különböző egyéb szolgáltatások 92%-os részaránya a nyomdaipari szolgáltatások magas értékével magyarázható.

Az E/15. sz. táblázat tartalmazza az egészségpénztár éves beszámolóját aláíró személy nevét és címét.

Allianz Hungária
Egészségpénztár
1027 Budapest, Kapás u. 6-12.
1242 Budapest, Pf.: 462.



Egészségpénztári taglétszám alakulása
2005.

E/1. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Terv	Tény	Tervtől való eltérés
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	0	0	0
2.	Időszak alatti változás	6 500	8 565	2 065
3.	Új belépő	6 150	8 444	2 294
4.	Átlépő más pénztárból	350	156	-194
5.	Átlépő más pénztárba	0	0	0
6.	Elhalálozott	0	0	0
7.	Kilépő	0	35	35
8.	Egyéb megszűnés	0	0	0
9.	Időszak végén összesen	6 500	8 565	2 065
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

fő

Az egészségpénztár 2005. évre tervezett és tényleges bevételeinek
 valamint ráfordításainak összehasonlítása

E/2. sz. táblázat

sz.	Bevételek	Fedezeti terv 2005.	Fedezeti tény 2005.	Működési terv 2005.	Működési tény 2005.	Likviditási terv 2005.	Likviditási tény 2005.	Likviditási tény 2005.	Terv összesen 2005.	Tény összesen 2005.
1.		111 404	106 068	48 527	28 626	370	189		160 301	134 883
	Ráfordítások	Fedezeti terv 2005.	Fedezeti tény 2005.	Működési terv 2005.	Működési tény 2005.	Likviditási terv 2005.	Likviditási tény 2005.	Likviditási tény 2005.	Terv összesen 2005.	Tény összesen 2005.
1.		29 017	16 773	47 203	14 301	1	0		76 221	31 074
	Egyenleg	82 387	89 295	1 324	14 325	369	189		84 080	103 809

e Ft

Egészségpénztári tagdíjbevételek és átlag taglétszám alakulása
2005.

E/3. sz. táblázat

Tervadatok							e Ft ill.fő
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	153	5 509	38	5 700	0	950	475
II. negyedév	9 823	12 591	86	22 500	950	2 800	1 875
III. negyedév	30 134	14 459	108	44 701	2 800	4 650	3 725
IV. negyedév	52 112	14 659	130	66 901	4 650	6 500	5 575
Éves összesen	92 222	47 218	362	139 802			2 913

Tényadatok							e Ft ill.fő
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	2	206	0	208	0	1 118	559
II. negyedév	10 945	12 748	63	23 756	1 118	7 573	4 346
III. negyedév	23 149	9 079	47	32 275	7 573	8 103	7 838
IV. negyedév	38 908	6 070	57	45 035	8 103	8 565	8 334
Éves összesen	73 004	28 103	167	101 274			5 269

Egészségpénztári eszközök alakulása és megoszlása
2005.

E/4. sz. táblázat

Megnevezés	Tényadatok 2005.	Eszközök megoszlása
A) Immateriális javak	0	0%
B) Tárgyi eszközök	0	0%
C) Befektett pénzügyi eszközök	0	0%
D) Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0%
E) Készletek	0	0%
F) Követelések	97 682	48,48%
G) Értékpapírok	0	0%
H) Pénzeszközök	103 809	51,52%
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0%
Eszközök összesen	201 491	100%

e Ft, %

Megnevezés	Tényadatok 2005.	Megoszlás
Fedezeti tagdíjkövetelés	72 366	74,08%
Működési tagdíjkövetelés	25 106	25,70%
Likviditási tagdíjkövetelés	210	0,21%
Összesen	97 682	100,00%

e Ft;%

Egészségpénztári források alakulása és megoszlása
2005.

E/6. sz. táblázat

Megnevezés	Tényadatok 2005.	Megoszlás
Saját tőke	96 947	48,11%
- Induló tőke	0	
- Tőkeváltozások	96 947	
Tartalékok	103 767	51,50%
Kötelezettségek	777	0,39%
Források (passzívák) összesen	201 491	100,00%

e Ft; %

Egészségpénztári alapok alakulása
2005.

E/7. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
A)				
Fedezeti alap				
Egyéni számlák				
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	0	72 367	72 367
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	0	89 295	89 295
5.	Egyéni számlák	0	161 662	161 662
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	0	161 662	161 662
B)				
Működési alap				
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	0	24 370	24 370
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	0	14 325	14 325
5.	Működési alap	0	38 695	38 695
C)				
Likviditási alap				
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	0	210	210
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	0	189	189
5.	Likviditási alap	0	399	399

Egészségpénztári alapok együttesen
2005.

E/8. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	0	161 662
Működési alap	0	38 695
Likviditási alap	0	399
Összesen	0	200 756
Induló tőke	0	0
Tőkeváltozások	0	96 947
Tartalékok	0	103 809
Pénztári alapok	0	200 756

Egészségpénztári kötelezettségek alakulása és megoszlása
2005.

E/9. sz. táblázat

e Ft;%

Sorszám	Megneveés	Tényadatok 2005.	Megoszlás
1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0,00%
2.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	721	92,79%
3.	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0,00%
4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	14	1,80%
5.	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	42	5,41%
	Összesen	777	100,00%

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek alakulása és megoszlása
2005.

E/10. sz. táblázat

Megnevezés	Tényadatok 2005.	Megoszlás
Tagszervezési jutalék	469	63,81%
Könyvvizsgálati díj	125	17,01%
Felügyeleti díj	127	17,28%
Fizetendő SZJA	11	1,50%
Fizetendő százalékos EHO	3	0,41%
Összesen	735	100,00%

e Ft; %

Egészségpénztári működési eredmény alakulása
2005.

E/11. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Terv.	2005	Tervtől való eltérés
1	Tagok által fizetett tagdíj	7 083	9 178	2 095
2	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	40 134	18 925	-21 209
3	Tagdíjbevételek összesen	47 217	28 103	-19 114
4	Tagok egyéb befizetései	0	176	176
5	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0
6	Pénztári befizetések összesen	47 217	28 279	-18 938
7	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
8	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
9	Egyéb bevétel	1 272	202	-1 070
10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
12	Pénzügyi műveletek bevétele	38	145	107
13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
15	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	1 310	347	-963
16	Működési alap bevételei	48 527	28 626	-19 901
17	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
18	Anyagjellegű kiadások	37 495	14 056	-23 439
19	Személyi jellegű kiadások	6 000	84	-5 916
20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
21	Egyéb kiadások	3 000	6	-2 994
22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	9	0	-9
23	Felügyeleti díj	699	155	-544
24	Beruházások, felújítások	0	0	0
25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
27	Működési alap kiadásai	47 203	14 301	-32 902
28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
29	Adózás előtti eredmény	1 324	14 325	13 001
30	Adófizetési kötelezettség	0	0	0
31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	1 324	14 325	13 001

Egészségpénztári szolgáltatások és igénybevételeik alakulása
2005.

E/12. sz. táblázat

e Ft ill.fő

Sorszám	Megnevezés	Terv	Tény	Igénybevevők létszáma		Tervtől való eltérés	
		2005.	2005.	Terv	Tény	Szolgáltatás	Létszám
1.	Otthoni gondozás	200	0	10	0	-200	-10
2.	Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések	200	27	10	11	-173	1
	Gyógyfürdők	300	63	10	33	-237	23
3.	Sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások, sport- és testkultúra	1 000	262	100	38	-738	-62
4.	Rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	400	572	10	10	172	0
6.	Aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	250	806	25	72	556	47
7.	Vakok és mozgáskorlátozottak részére eszközök, szolgáltatások	100	0	10	0	-100	-10
8.	Természetgyógyászati szolgáltatások	75	688	15	6	613	-9
9.	Gyógyszer, gyógyhatású készítmények	15 750	6 641	5 250	6 506	-9 109	1 256
	Gyógyászati segédeszközök	3 000	3 431	600	455	431	-145
10.	Keresőképtelenség esetén a kieső jövedelem pótlása	150	63	15	5	-87	-10
11.	A pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése	75	25	3	1	-50	-2
12.	Prevenációs szolgáltatások - Egészségterv	3 000	43	150	4	-2 957	-146
13.	Prevenációs szolgáltatások - Szűrővizsgálatok	3 000	3 877	150	86	877	-64
	Összesen	27 500	16 498	6 358	7 227	-11 002	869

Egészségpénztár működési kiadásainak alakulása és megoszlása
2005.

E/13. sz. táblázat

Sorszám	Folyó kiadások	Tényadatok 2005.	Megoszlás
1.	Anyagköltség	586	4,17%
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	12 057	85,78%
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	1 413	10,05%
4.	Anyagjellegű kiadások össz.(1.+2.+3.)	14 056	98,29%
5.	Béreköltség	64	76,19%
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	16	19,05%
7.	Béjárulékok	4	4,76%
8.	Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)	84	0,59%
9.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0,00%
10.	Felüyleti díj	155	1,08%
11.	Egyéb kiadások	6	0,04%
12.	Folyó kiadások összesen (4.+8.+9.+10.)	14 301	100,00%

eFt, %

Egészségpénztári igénybevett szolgáltatások alakulása és megoszlása
2005.

E/14. sz. táblázat

Sorszám	Megnevezés	Tényadatok 2005.	Megoszlás
1.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	5 460	45,28%
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	4 440	36,83%
3.	Könyvvizsgálói díj	175	1,45%
4.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	15	0,12%
5.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda ktg.	152	1,26%
6.	Oktatási és továbbképzési költségek	15	0,12%
7.	Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei	1 800	14,93%
8.	Igénybevett szolgáltatások összesen (1.+2.+3.+4.+5.)	12 057	100,00%
9.	Pénzügyi szolgáltatások díja	109	7,71%
10.	Tagdíj behajtásával kapcsolatos díj	0	0,00%
11.	Biztosítási díj	0	0,00%
12.	Egyéb illetek, eljárási díjak	0	0,00%
13.	Különbféle egyéb szolgáltatások	1 304	92,29%
14.	Egyéb szolgáltatások összesen (7.+8.)	1 413	100,00%

eFt;%

Az Allianz Hungária Egészségpénztár
éves beszámolóját aláíró személy neve és címadata

E/15. sz. táblázat

Név	Cím
dr. Temesi Ferenc	1121. Budapest, Szanatórium u.15.