

Független Könyvvizsgálói jelentés

Az Allianz Hungária Egészségpénztár Tulajdonosainak

Elvégeztem az Allianz Hungária Egészségpénztár 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.406.075;- eFt, a saját tőke 207.401;- eFt a tartalékok összege 1.134.330;- eFt, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó alapok eredmény kimutatásának, valamint számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből és üzleti jelentésből áll.

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítésért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az én felelősségem az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatom alapján. Könyvvizsgálatomat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottam végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezem meg és hajtsam végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja 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 hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének is a vezetés által

készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményem megadásához.

Véleményem szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Egészségpénztár 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Elvégeztem az Allianz Hungária Egészségpénztár mellékelt 2014. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. Az én felelősségem az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményem szerint az Allianz Hungária Egészségpénztár 2014. évi üzleti jelentése a 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2015.03.20.

Vida Géza

Bejegyzett könyvvizsgáló

Tpt: 004235

Fandangó Audit Könyvvizsgáló és

Adószakértő Kft.

1131. Budapest, Jéggvár utca 9

Etp: 002615

73EME
Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi | Mód |
|---------|------------|--|-------------|-----------------|---------------|-------------|-----------------|---------------|-----|
| | | | beszámoló | eltérések (+/-) | felülvizsgált | beszámoló | eltérések (+/-) | felülvizsgált | |
| | | | záró adatai | | záró adatai | záró adatai | | záró adatai | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | |
| c | d | e | f | g | h | z | | | |
| 001 | 73EME1 | ESZKÖZÖK (AKTIVAK) ÖSSZESEN | 1 303 276 | 0 | 1 303 276 | 1 406 075 | 0 | 1 406 075 | |
| 002 | 73EME11 | A) Befektetett eszközök | 2 | 0 | 2 | 2 949 | 0 | 2 949 | |
| 003 | 73EME111 | I. Immateriális javak | 2 | 0 | 2 | 2 949 | 0 | 2 949 | |
| 004 | 73EME1111 | 1. Vagyoni értékű jogok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 005 | 73EME1112 | 2. Szellemi termékek | 2 | 0 | 2 | 2 949 | 0 | 2 949 | |
| 006 | 73EME1113 | 3. Immateriális javakra adott előlegek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 007 | 73EME112 | II. Tárgyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 008 | 73EME1121 | 1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 009 | 73EME1122 | 2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 010 | 73EME1123 | 3. Beruházások, felújítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 011 | 73EME1124 | 4. Beruházásra adott előlegek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 012 | 73EME113 | III. Befektetett pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 013 | 73EME1131 | 1. Egyéb tartós részesedések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 014 | 73EME1132 | 2. Egyéb tartósan adott kölcsön | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 015 | 73EME11321 | a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 016 | 73EME11322 | b) Hosszú lejáratú bankbetétek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 017 | 73EME1133 | 3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 018 | 73EME114 | IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 019 | 73EME12 | B) Forgóeszközök | 1 303 274 | 0 | 1 303 274 | 1 403 126 | 0 | 1 403 126 | |
| 020 | 73EME121 | I. Készletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 021 | 73EME122 | II. Követelések | 254 716 | 0 | 254 716 | 267 474 | 0 | 267 474 | |
| 022 | 73EME1221 | 1. Tagdíjkövetelések | 254 653 | 0 | 254 653 | 266 832 | 0 | 266 832 | |
| 023 | 73EME1222 | 2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 024 | 73EME1223 | 3. Egyéb követelések | 63 | 0 | 63 | 642 | 0 | 642 | |
| 025 | 73EME123 | III. Értékpapírok | 1 781 | 0 | 1 781 | 35 322 | 0 | 35 322 | |
| 026 | 73EME1231 | 1. Egyéb részesedések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 027 | 73EME1232 | 2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 1 781 | 0 | 1 781 | 35 322 | 0 | 35 322 | |
| 028 | 73EME124 | IV. Pénzeszközök | 1 046 777 | 0 | 1 046 777 | 1 100 236 | 0 | 1 100 236 | |
| 029 | 73EME1241 | 1. Pénztárak | 0 | 0 | 0 | 76 | 0 | 76 | |
| 030 | 73EME1242 | 2. Pénztári elszámolási számla | 72 156 | 0 | 72 156 | 29 744 | 0 | 29 744 | |
| 031 | 73EME1243 | 3. Elkülönített betétszámla | 974 621 | 0 | 974 621 | 880 416 | 0 | 880 416 | |
| 032 | 73EME1244 | 4. Rövid lejáratú bankbetétek | 0 | 0 | 0 | 190 000 | 0 | 190 000 | |
| 033 | 73EME1245 | 5. Devizaszámla | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 034 | 73EME125 | V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások | 0 | 0 | 0 | 94 | 0 | 94 | |

73EMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi | Mód |
|---------|-----------|---|----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|-----|
| | | | beszámoló záró | eltérések (+/-) | felülvizsgált | beszámoló záró | eltérések (+/-) | felülvizsgált | |
| | | | adatok | | adatok | adatok | | adatok | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | |
| k | l | m | n | o | p | z | | | |
| 001 | 73EMF1 | FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN | 1 303 276 | 0 | 1 303 276 | 1 406 075 | 0 | 1 406 075 | |
| 002 | 73EMF11 | D) Saját tőke | 230 723 | 0 | 230 723 | 207 401 | 0 | 207 401 | |
| 003 | 73EMF111 | I. Induló tőke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 004 | 73EMF1111 | 1. Fedezeti alap induló tőkéje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 005 | 73EMF1112 | 2. Működési alap induló tőkéje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 006 | 73EMF1113 | 3. Likviditási alap induló tőkéje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 007 | 73EMF112 | II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 008 | 73EMF113 | III. Tőkeváltozások | 230 723 | 0 | 230 723 | 207 401 | 0 | 207 401 | |
| 009 | 73EMF1131 | 1. Fedezeti alap tőkeváltozása | 221 693 | 0 | 221 693 | 195 457 | 0 | 195 457 | |
| 010 | 73EMF1132 | 2. Működési alap tőkeváltozása | 8 757 | 0 | 8 757 | 11 678 | 0 | 11 678 | |
| 011 | 73EMF1133 | 3. Likviditási alap tőkeváltozása | 273 | 0 | 273 | 266 | 0 | 266 | |
| 012 | 73EMF12 | Tartalékok | 1 047 366 | 0 | 1 047 366 | 1 134 330 | 0 | 1 134 330 | |
| 013 | 73EMF121 | I. Fedezeti alap tartaléka | 1 003 145 | 0 | 1 003 145 | 1 116 830 | 0 | 1 116 830 | |
| 014 | 73EMF1211 | 1. Egyéni számlák befektetett tartaléka | 0 | 0 | 0 | 35 322 | 0 | 35 322 | |
| 015 | 73EMF1212 | 2. Egyéni számlák szabad tartaléka | 1 003 145 | 0 | 1 003 145 | 1 081 508 | 0 | 1 081 508 | |
| 016 | 73EMF1213 | 3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 017 | 73EMF1214 | 4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 018 | 73EMF1215 | 5. Közösségi szolgáltatások tartaléka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 019 | 73EMF122 | II. Működési alap tartaléka | 38 787 | 0 | 38 787 | 11 019 | 0 | 11 019 | |
| 020 | 73EMF1221 | 1. Befektetett működési tartalék | 1 089 | 0 | 1 089 | 0 | 0 | 0 | |
| 021 | 73EMF1222 | 2. Likvid működési tartalék | 37 698 | 0 | 37 698 | 11 019 | 0 | 11 019 | |
| 022 | 73EMF123 | III. Likviditási alap tartaléka | 5 434 | 0 | 5 434 | 6 481 | 0 | 6 481 | |
| 023 | 73EMF1231 | 1. Befektetett likviditási tartalék | 692 | 0 | 692 | 0 | 0 | 0 | |
| 024 | 73EMF1232 | 2. Szabad likviditási tartalék | 4 742 | 0 | 4 742 | 6 481 | 0 | 6 481 | |
| 025 | 73EMF13 | F) Kötelezettségek | 25 187 | 0 | 25 187 | 64 344 | 0 | 64 344 | |
| 026 | 73EMF131 | I. Rövid lejáratú kötelezettségek | 23 995 | 0 | 23 995 | 63 022 | 0 | 63 022 | |
| 027 | 73EMF1311 | 1. Tagokkal szembeni kötelezettségek | 14 920 | 0 | 14 920 | 23 395 | 0 | 23 395 | |
| 028 | 73EMF1312 | 2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 7 735 | 0 | 7 735 | 37 557 | 0 | 37 557 | |
| 029 | 73EMF1313 | 3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 030 | 73EMF1314 | 4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 1 340 | 0 | 1 340 | 2 070 | 0 | 2 070 | |
| 031 | 73EMF132 | II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások | 1 192 | 0 | 1 192 | 1 322 | 0 | 1 322 | |

73EA

Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|------------|---------------|---|---------------------------------|-------------------------------|---|--------------------------------|-------------------------------|--|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | | | c | d | e | f | g | h | |
| 001 | 73EA01 | Tagok által fizetett tagdíj | 69 980 | 0 | 69 980 | 98 120 | 0 | 98 120 | |
| 002 | 73EA02 | Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 475 163 | 0 | 475 163 | 584 181 | 0 | 584 181 | |
| 003 | 73EA03 | Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02) | 545 143 | 0 | 545 143 | 682 301 | 0 | 682 301 | |
| 004 | 73EA04 | Tagok egyéb befizetései | 170 299 | 0 | 170 299 | 232 309 | 0 | 232 309 | |
| 005 | 73EA05 | Támogatóktól befolyó összeg | 6 622 | 0 | 6 622 | 6 890 | 0 | 6 890 | |
| 006 | 73EA06 | Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05) | 722 064 | 0 | 722 064 | 921 500 | 0 | 921 500 | |
| 007 | 73EA07 | Belépő tagok áthozott egyéni fedezet | 95 107 | 0 | 95 107 | 7 861 | 0 | 7 861 | |
| 008 | 73EA08 | Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | 36 030 | 0 | 36 030 | 46 354 | 0 | 46 354 | |
| 009 | 73EA09 | Eszközök értékesítéséből származó bevétel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 010 | 73EA10 | Pénzügyi műveletek bevétele | 47 282 | 0 | 47 282 | 37 800 | 0 | 37 800 | |
| 011 | 73EA11 | Átcsoportosítás likviditási alapból | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 012 | 73EA12 | Átcsoportosítás működési alapból | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 013 | 73EA13 | Különféle bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+73EA12) | 178 419 | 0 | 178 419 | 92 015 | 0 | 92 015 | |
| 014 | 73EA14 | Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13) | 900 483 | 0 | 900 483 | 1 013 515 | 0 | 1 013 515 | |
| 015 | 73EA15 | Szolgáltatások kiadásai | 774 067 | 0 | 774 067 | 868 285 | 0 | 868 285 | |
| 016 | 73EA16 | Tagoknak visszatérítet összeg | 29 761 | 0 | 29 761 | 11 361 | 0 | 11 361 | |
| 017 | 73EA17 | Pénzügyi műveletek ráfordításai | 3 104 | 0 | 3 104 | 15 765 | 0 | 15 765 | |
| 018 | 73EA18 | Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések | 789 | 0 | 789 | 730 | 0 | 730 | |
| 019 | 73EA19 | Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg | 5 383 | 0 | 5 383 | 3 666 | 0 | 3 666 | |
| 020 | 73EA20 | Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg | 49 | 0 | 49 | 24 | 0 | 24 | |
| 021 | 73EA21 | Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20) | 813 153 | 0 | 813 153 | 899 831 | 0 | 899 831 | |

73EA

Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|---------|--------|--|---------------------------------|-------------------------------|---|--------------------------------|-------------------------------|--|-----|
| 022 | 73EA22 | Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14-73EA21) | 87 330 | 0 | 87 330 | 113 684 | 0 | 113 684 | |

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód | |
|------------|----------------|--|---------------------------------|-------------------------------|---|--------------------------------|-------------------------------|--|-----|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | 7 |
| | | | a | b | c | d | e | f | | z |
| 001 | 73EB01 | Tagok által fizetett tagdíj | 5 921 | 0 | 5 921 | 7 279 | 0 | 7 279 | | |
| 002 | 73EB02 | Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 34 523 | 0 | 34 523 | 40 930 | 0 | 40 930 | | |
| 003 | 73EB03 | Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02) | 40 444 | 0 | 40 444 | 48 209 | 0 | 48 209 | | |
| 004 | 73EB04 | Tagok egyéb befizetései | 7 504 | 0 | 7 504 | 9 665 | 0 | 9 665 | | |
| 005 | 73EB05 | Támogatóktól befolyó összeg | 183 | 0 | 183 | 213 | 0 | 213 | | |
| 006 | 73EB06 | Pénztári befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05) | 48 131 | 0 | 48 131 | 58 087 | 0 | 58 087 | | |
| 007 | 73EB07 | Eszközök értékesítéséből származó bevétel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 008 | 73EB071 | ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 009 | 73EB08 | Egyéb bevétel | 20 525 | 0 | 20 525 | 4 534 | 0 | 4 534 | | |
| 010 | 73EB081 | ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 011 | 73EB09 | Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 012 | 73EB10 | Pénzügyi műveletek bevétele | 1 554 | 0 | 1 554 | 660 | 0 | 660 | | |
| 013 | 73EB101 | ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 014 | 73EB11 | Átcsoportosítás likviditási alapból | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 015 | 73EB12 | Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról | 5 383 | 0 | 5 383 | 3 666 | 0 | 3 666 | | |
| 016 | 73EB13 | Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+ 73EB12) | 27 462 | 0 | 27 462 | 8 860 | 0 | 8 860 | | |
| 017 | 73EB17 | Működési alap bevételei összesen (73EB06+73EB13) | 75 593 | 0 | 75 593 | 66 947 | 0 | 66 947 | | |
| 018 | 73EB171 | ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73EB071+73EB81+73EB09+73EB101) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 019 | 73EB18 | Anyagjellegű kiadások | 42 063 | 0 | 42 063 | 38 660 | 0 | 38 660 | | |
| 020 | 73EB19 | Személyi jellegű kiadások | 35 499 | 0 | 35 499 | 51 291 | 0 | 51 291 | | |
| 021 | 73EB20 | Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 022 | 73EB21 | Egyéb kiadások | 45 | 0 | 45 | 84 | 0 | 84 | | |
| 023 | 73EB22 | Pénzügyi műveletek ráfordításai | 105 | 0 | 105 | 390 | 0 | 390 | | |
| 024 | 73EB23 | Felügyelettel kapcsolatos befizetések | 339 | 0 | 339 | 368 | 0 | 368 | | |
| 025 | 73EB24 | Beruházások, felújítások | 0 | 0 | 0 | 3 975 | 0 | 3 975 | | |
| 026 | 73EB25 | Átcsoportosítás likviditási alapba | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 027 | 73EB26 | Átcsoportosítás fedezeti alapba | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 028 | 73EB27 | Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26) | 78 051 | 0 | 78 051 | 94 768 | 0 | 94 768 | | |
| 029 | 73EB28 | ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 030 | 73EB29 | Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27) | -2 458 | 0 | -2 458 | -27 821 | 0 | -27 821 | | |
| 031 | 73EB30 | Adófizetési kötelezettség (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|---------|--------|--|---------------------------------|-------------------------------|---|--------------------------------|-------------------------------|--|-----|
| 032 | 73EB31 | Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29-73EB30) | -2 458 | 0 | -2 458 | -27 821 | 0 | -27 821 | |

73EC

Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi felülvizsgált | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi felülvizsgált | Mód |
|---------|--------|---|----------------|-----------------|-------------------------|----------------|-----------------|------------------------|-----|
| | | | beszámoló záró | eltérések (+/-) | beszámoló záró | beszámoló záró | eltérések (+/-) | beszámoló záró | |
| | | | adatok | | adatok | adatok | | adatok | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | |
| c | d | e | f | g | h | | | | |
| 001 | 73EC1 | Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 002 | 73EC2 | Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 003 | 73EC3 | Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (73EC1-73EC2) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

73ED

Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi | Mód |
|------------|---------------|---|----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|-----|
| | | | beszámoló záró | eltérések (+/-) | felülvizsgált | beszámoló záró | eltérések (+/-) | felülvizsgált | |
| | | | adatok | | adatok | adatok | | adatok | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | |
| c | d | e | f | g | h | | | | |
| 001 | 73ED01 | Tagok által fizetett tagdíj | 74 | 0 | 74 | 98 | 0 | 98 | |
| 002 | 73ED02 | Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 502 | 0 | 502 | 613 | 0 | 613 | |
| 003 | 73ED03 | Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02) | 576 | 0 | 576 | 711 | 0 | 711 | |
| 004 | 73ED04 | Tagok egyéb befizetései | 138 | 0 | 138 | 178 | 0 | 178 | |
| 005 | 73ED05 | Támogatóktól befolyó összeg | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 006 | 73ED06 | Pénztári befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05) | 714 | 0 | 714 | 889 | 0 | 889 | |
| 007 | 73ED07 | Eszközök értékesítéséből származó bevétel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 008 | 73ED08 | Egyéb bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 009 | 73ED09 | Pénzügyi műveletek bevétele | 128 | 0 | 128 | 162 | 0 | 162 | |
| 010 | 73ED10 | Átcsoportosítás működési alapból | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 011 | 73ED11 | Visszapótlás fedezeti alapból | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 012 | 73ED12 | Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról | 49 | 0 | 49 | 25 | 0 | 25 | |
| 013 | 73ED13 | Különféle bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12) | 177 | 0 | 177 | 187 | 0 | 187 | |
| 014 | 73ED14 | Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13) | 891 | 0 | 891 | 1 076 | 0 | 1 076 | |
| 015 | 73ED15 | Pénzügyi műveletek ráfordításai | 18 | 0 | 18 | 28 | 0 | 28 | |
| 016 | 73ED16 | Átcsoportosítás fedezeti alapba | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 017 | 73ED17 | Átcsoportosítás működési alapba | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 018 | 73ED18 | Likviditási alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17) | 18 | 0 | 18 | 28 | 0 | 28 | |
| 019 | 73ED19 | Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14-73ED18) | 873 | 0 | 873 | 1 048 | 0 | 1 048 | |

73EE

Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|---------|--------|--|---------------------------------|-------------------------------|---|--------------------------------|-------------------------------|--|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | | | c | d | e | f | g | h | |
| 001 | 73EE1 | Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03) | 586 163 | 0 | 586 163 | 731 221 | 0 | 731 221 | |
| 002 | 73EE2 | Különféle bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED013) | 390 804 | 0 | 390 804 | 350 317 | 0 | 350 317 | |
| 003 | 73EE3 | Alapok bevételei (73EE1+73EE2) | 976 967 | 0 | 976 967 | 1 081 538 | 0 | 1 081 538 | |
| 004 | 73EE4 | Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18) | 891 222 | 0 | 891 222 | 994 627 | 0 | 994 627 | |
| 005 | 73EE5 | Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4) | 85 745 | 0 | 85 745 | 86 911 | 0 | 86 911 | |

ALLIANZ HUNGÁRIA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2014. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztárt (rövidített nevén Allianz Hungária Egészségpénztár) 34 fő természetes személy alapította 2004. november 15-én. A Pénztárt a Fővárosi Bíróság 2004. december 2-án vette nyilvántartásba 16.Pk.61.099 számon. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pénztár tevékenységi engedélyét 2005. március 3-án adta ki, az E-IV/36/2005. számon.

A Pénztár székhelye: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.

Adószáma: 18116870-1-42

Levelezési címe: 1242 Budapest Pf. 462.

Telefonszáma: 06 / 40 / 429 - 429

Internetes honlapja: www.allianz.hu

E-mail címe: epenztar@allianz.hu

Könyvvizsgálója: Fandangó Audit Könyvvizsgáló és Adószakértő Kft.
(Etp: 002615)
1131 Budapest Jéggyár u. 9.
Vida Géza bejegyzett könyvvizsgáló
(Tpt: 004235)

Tisztségviselők (2014.01.01.-2014.12.31.)

| Igazgatótanács | | Ellenőrző Bizottság | |
|-----------------------|----------|----------------------------|----------|
| Kádár Péter | IT elnök | Heit Gábor | EB elnök |
| Kincses Zoltán | IT tag | Krén Péter | EB tag |
| Marusinecz Tamás | IT tag | Molnár András | EB tag |

Az Egészségpénztár bevételei, szolgáltatásai

Egészségpénztár bevételei

| | |
|-------------------------------|--|
| Tagdíj: minimum (alap) tagdíj | 2.000 Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kereset arányos vagy fix összegű is lehet.) |
| Befizetések gyakorisága: | havi |
| Egyedi támogatási lehetőségek | Az alapszabály 9.3. pontja alapján adományban (támogatásban) az alábbi tagsági körök részesülhetnek: |

| | |
|-----------------------------|---|
| (támogatható tagsági körök) | <p>a) az egészségpénztári tagság egészére,</p> <p>b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége,</p> <p>c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége,</p> <p>d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre,</p> <p>e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre,</p> <p>f) az ugyanazon érdekképviseleti szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,</p> <p>g) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre,</p> <p>h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre,</p> <p>i) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő, vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre,</p> <p>j) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre,</p> <p>k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre,</p> <p>l) az ugyanazon jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,</p> <p>m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre,</p> <p>n) az adott időszakban egészségpénztárba belépő köre.</p> |
|-----------------------------|---|

| Felosztási arány (a befizetés %-ában, adott évre vonatkozóan) | Fedezeti alap | Működési alap | Likviditási alap |
|---|---------------|---------------|------------------|
| 0,- Ft – 100.000,- Ft közötti tagdíjrész | 93,0 % | 6,9 % | 0,1 % |
| 100.001,- Ft – 200.000,- Ft közötti tagdíjrész | 95,0 % | 4,9 % | 0,1 % |
| 200.001,- Ft – 300.000,- Ft közötti tagdíjrész | 97,0 % | 2,9 % | 0,1 % |
| 300.001,- Ft feletti tagdíjrész | 100,0 % | 0,0 % | 0,0 % |
| adomány | 97,0 % | 3,0 % | 0,0 % |

A Pénztár az új belépők, más pénztárból átlépők esetében – ide nem sorolva a tagsági jogviszonyt közreműködői igénybevétel mellőzésének jelzésére használatos belépési nyilatkozat útján létesítő pénztártagokat – az első két havi befizetésből 4.000,- Ft-ig 0,1%-ot a fedezeti, 99,8%-ot a működési, míg 0,1%-ot a likviditási alapra osztja fel és írja jóvá.

Egészségpénztári szolgáltatásai

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások

BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNÁL ALKALMAZOTT SZABÁLYRENDSZER

Szabályozási környezet

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- „A számvitelről” szóló 2000. évi C. törvény
- „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól” szóló 268/1997. (XII.22.) Korm. rendelet

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

Beszámolási kötelezettség

A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetései hatékonyságának, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesülésének, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően, a beszámoló készítésről szóló kormányrendeletben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

A beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

Könyvvezetés módja

A pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyarország pénznemében történik.

A beszámoló formája

A beszámoló formája éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót egy példányban, legkésőbb az üzleti évet követő május 31-ig a pénztár megküldi a Felügyeletnek.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolóban nem része, de azzal egyidejűleg el kell készíteni az üzleti jelentést is. Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni. Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az Igazgatótanács Elnöke köteles aláírni.

Az üzleti év

Az üzleti év az az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni. Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel.

Amortizációs politika

Az immateriális javak és tárgyi eszközök tervszerinti értékcsökkenési leírásakor a következő amortizációs kulcsokat alkalmazzuk:

| Megnevezés | Amortizációs kulcs |
|--|---------------------------|
| Vagyoni értékű jogok | 16,0 % |
| Szellemi termékek | 33,0 % |
| Épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 2,0 % |
| Építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 3,0 % |
| Gépek, berendezések, felszerelések | 14,5 % |
| Számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök | 33,0 % |
| Járművek | 20,0 % |

Az értékcsökkenési leírás elszámolásánál a beszerzési költségből (bruttó értékből) indulunk ki. A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti.

Az értékcsökkenési leírást a pénztár negyedévenként számolja el a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolása történik, ha a tárgyi eszköz értéke tartósan és jelentősen lecsökkent, az eszköz megrongálódott, feleslegessé vált, vagy rendeltetésének megfelelően már nem használható. Az eszköz értékének csökkentését olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az a használhatóságának megfelelő, mérleg készítéskori, negyedévkori piaci értéken szerepelhessen a mérlegben, ill. a jelentésekben. A pénztár a tevékenységét tartósan szolgáló vagyoni értékű jog, szellemi termék, tárgyi eszköz esetében a Tv. 57. §-a (3) bekezdésében foglalt felértékelést nem alkalmazhatja.

A 100 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke – a pénztár döntésétől függően – a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolható. A mérlegbe nem szabad felvenni az eszközök közé a 100.000 Ft egyedi beszerzési értékű eszközöket, amennyiben azokat a Pénztár használatbavételkor teljes összegükben költségként elszámolja.

Határidők

A mérlegkészítéssel kapcsolatos határidők

- a mérleg fordulónapja: december 31.
- a mérlegkészítés napja: a naptári évet követő március 12.
- a mérleg és eredmény-kimutatás elkészítésének határideje: a tárgyévet követő március 20,

Az éves beszámolóval kapcsolatos határidők

- az üzleti jelentés és a kiegészítő melléklet elkészítésének határideje a tárgyévet követő március 25.
- az éves beszámoló elkészítésének határideje a tárgyévet követő március 25.

Könyvvizsgálat, közzététel

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni. A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel, valamint jelen kiegészítő melléklettel együtt a Pénzügyi Közlönyben köteles közzétenni. Amennyiben az Egészségpénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot, vagy annak elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést ott is köteles közzétenni.

Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések

Az Allianz Hungária Egészségpénztárnál jelentős hibának, tévedésnek számít, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) növelő csökkentő összege meghaladja a működési, fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékai tekintetében az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió forintot, akkor az 5 millió forintot;

Nem jelentős összegű hiba ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások-a működési, fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát;

A megbízható és valós képet minden esetben lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott működési, fedezeti, illetve likviditási alap tartalékainak együttes összege legalább 5 százalékkal változik (növekszik vagy csökken).

VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

Rövid távú tervben tervezett és tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása

| | 2014. évi Terv (e Ft) | | | 2014. évi Tény (e Ft) | | |
|----------------------|-----------------------|------------------|----------------|-----------------------|------------------|----------------|
| | Bevétel | Ráfordítás | Eredmény | Bevétel | Ráfordítás | Eredmény |
| Működési tartalék | 70 884 | 83 417 | -12 533 | 100 207 | 125 054 | -24 847 |
| Fedezeti tartalék | 916 369 | 941 383 | -25 014 | 1 314 570 | 1 227 540 | 87 030 |
| Likviditási tartalék | 1 024 | 30 | 994 | 2 037 | 996 | 1 041 |
| Összesen | 988 277 | 1 024 830 | -36 553 | 1 416 814 | 1 353 590 | 63 224 |

Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

| | 2013. évi Tény (e Ft) | | | 2014. évi Tény (e Ft) | | |
|----------------------|-----------------------|----------------|---------------|-----------------------|------------------|----------------|
| | Bevétel | Ráfordítás | Eredmény | Bevétel | Ráfordítás | Eredmény |
| Működési tartalék | 75.593 | 78.051 | -2.458 | 100 207 | 125 054 | -24 847 |
| Fedezeti tartalék | 900.483 | 813.153 | 87.330 | 1 314 570 | 1 227 540 | 87 030 |
| Likviditási tartalék | 891 | 18 | 873 | 2 037 | 996 | 1 041 |
| Összesen | 976.967 | 891.222 | 85.745 | 1 416 814 | 1 353 590 | 63 224 |

A Pénztár működésének *eredménye* -24 847 e Ft volt, amely az előző évi -2.458 e Ft-os eredményhez képest nagyobb mértékű veszteséget jelent, a pénzügyi tervben előirányzott -12 533 e Ft-os becsléshez képest 12 314 e Ft-os elmaradást mutat. A működési bevétel ugyan meghaladta a pénzügyi terv adatát 29 323 e Ft-tal, azonban a működési ráfordítások nagyobb mértékben 41 637 e Ft-tal haladták meg a tervezetet. A tervhez képest a működési bevételek 41,37 %-kal, a fedezeti bevételek 43,45 %-kal nőttek, elsősorban a létszám 2 614 fős emelkedésének, valamint a fizetési hajlandósság növekedésének hatására.

A tényadatok tekintetében is nagyobb mértékben növekedtek a ráfordítások, mint a bevételek. A három tartalékon együttesen a bevételek 45,02 %-kal, 439.847 e Ft-tal, a ráfordítások pedig 51.88 %-kal, 462.368 e Ft-tal emelkedtek.

A fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 92,78 %-át, a működési 7,07 %-át, és a likvid 0,14 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő a fedezeti alap 90,69%, a működési alap 9,24 %, likvid alap 0,07 %.

A fedezeti célú bevétel 398.201 e Ft-tal több a pénzügyi tervben meghatározott összeghez képest, elsősorban a tagok egyéb befizetései és a más pénztárból áthozott fedezetek hatására.

A likviditási célú bevételek 1 013 e Ft-tal haladták meg a pénzügyi tervben meghatározott összeget.

Rövid távú tervben tervezett és tényleges taglétszám alakulása

fő

| Megnevezés | 2014. Terv | 2014. Tény | Változás |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Időszak elején | 21 075 | 19 275 | -1 800 |
| Időszak alatti változás | 2 200 | 2 614 | 414 |
| Új belépő | 1 500 | 2 851 | 1 351 |
| Átlépő más pénztárból | 1 000 | 100 | -900 |
| Átlépő más pénztárba | 100 | 37 | -63 |
| Elhalálozott | 0 | 31 | 31 |
| Kilépő | 200 | 269 | 69 |
| Egyéb megszűnés | 0 | 0 | 0 |
| Időszak végén összesen | 23 275 | 21 889 | -1 386 |
| Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető | 0 | 0 | 0 |

A tervezettet 18,82 %-kal meghaladta az időszak alatti taglétszámváltozás. A belépők esetében az újonnan belépők esetében 90 %-os túlteljesítés, a más pénztárból átlépők esetében alul teljesítés történt. A kilépők miatti létszám csökkenések 34,50 %-kal meghaladták a kalkulált adatot, azonban a más pénztárba átlépők létszáma a tervezett 100 fő helyett 37 fővel realizálódott.

Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

fő

| Megnevezés | 2013. Tény | 2014. Tény | Változás |
|------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Időszak elején | 17 285 | 19 275 | 1 990 |
| Időszak alatti változás | 1 990 | 2 614 | 624 |
| Új belépő | 1 128 | 2 851 | 1 723 |
| Átlépő más pénztárból | 1 222 | 100 | -1 122 |
| Átlépő más pénztárba | 68 | 37 | -31 |
| Elhalálozott | 26 | 31 | 5 |
| Kilépő | 266 | 269 | 3 |
| Egyéb megszűnés | 0 | 0 | 0 |
| Időszak végén összesen | 19 275 | 21 889 | 2 614 |
| Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető | 0 | 0 | 0 |

A tárgyidőszak végére 2 614 fővel emelkedett a pénztár taglétszáma, azonban ez a változás 31,36 %-kal meghaladta a bázis évi változást, melyet elsősorban az újonnan belépő tagok 1 128 főről 2 851 főre, 252,75 %-ra történt emelkedése okozott. Továbbá ellentétes hatást eredményezett a más pénztárból átléptek létszámának alakulása. A bázis időszakban 1 222 fő pénztártag, míg a tárgyidőszakban mindössze 100 fő pénztártag választotta pénztárunkat.

A tárgyévi 2 614 fős időszakai változást 2 951 fő taglétszám növekedés és 337 fő taglétszám csökkenés eredményezte.

Tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása

| Megnevezés | 2013. (e Ft) | 2014. (e Ft) | Változás | | Megoszlási % | |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|--------------|---------------|---------------|
| | | | mértéke (e Ft) | üteme (%) | 2013. | 2014. |
| Fedezeti tagdíjkövetelés | 236 828 | 248 154 | 11 326 | 4,78 | 92,98 | 92,78 |
| Működési tagdíjkövetelés | 17 571 | 18 411 | 840 | 4,78 | 6,90 | 6,88 |
| Likviditási tagdíjkövetelés | 254 | 267 | 13 | 5,12 | 0,10 | 0,10 |
| Fedezeti alap egyéb követelése | 0 | 418 | 418 | ----- | 0,00 | 0,16 |
| Működési alap egyéb követelése | 42 | 224 | 182 | 1428,57 | 0,02 | 0,08 |
| Likviditási alap egyéb követelése | 21 | 0 | -21 | -100,00 | 0,01 | 0,00 |
| Összesen | 254 716 | 267 474 | 12 758 | 5,01 | 100,00 | 100,00 |

Ezen jogcímen kimutatott összes követelés több mint 92 %-át mindkét évben a fedezeti tartalékon kimutatott tagdíjkövetelések teszik ki. A fedezeti tartalékon 11 326 e Ft-os emelkedés volt, a nem fizető létszám növekedés hatására.

Működési célú tagdíjkövetelés 840 e Ft-tal emelkedett a bázis időszakban kimutatott 17 571 e Ft-hoz képest. Nem jelentős mértékben, 13 e Ft összegben ugyanez tapasztalható a likviditási célú tagdíjkövetelések esetében is.

A fedezeti alap egyéb követelése a DKJ 150121 értékpapír időarányosan járó kamatából származik. A működési alap egyéb követelése a NAV részére SZJA és EHO adónemekben történt túlfizetésekből ered. A likviditási alapon egyéb követelés a tárgyidőszakban nem volt.

Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása

| Negyedévek | Tervadatok | | | | e Ft ill. fő | | Átlaglétszám |
|----------------------|----------------|---------------|------------|-----------------|------------------------|-----------------------|---------------|
| | Fedezeti | Működési | Likvid | Tagdíj összesen | Létszám időszak elején | Létszám időszak végén | |
| I. negyedév | 178 647 | 12 754 | 186 | 191 587 | 21 075 | 21 500 | 21 288 |
| II. negyedév | 255 099 | 18 212 | 266 | 273 577 | 21 500 | 21 925 | 21 713 |
| III. negyedév | 171 703 | 12 258 | 180 | 184 141 | 21 925 | 22 850 | 22 388 |
| IV. negyedév | 184 984 | 13 206 | 194 | 198 384 | 22 850 | 23 275 | 23 063 |
| Éves összesen | 790 433 | 56 430 | 826 | 847 689 | 21 075 | 23 275 | 22 113 |

A rövid távú pénzügyi terv 22 113 fő éves átlagos taglétszámmal és 790 433 e Ft éves fedezeti tagdíjbevéttel számolt. A tényleges fedezeti tagdíjbevétel azonban 682 301 e Ft lett, mely 108 132 e Ft-tal kevesebb a tervezett tagdíjbevéttől. A tényleges éves átlagos taglétszám 21 016 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése részben a tagdíjköveteléssel magyarázható, másrészt pedig annak az eredménye, hogy a tervezett átlag tagdíj 3.195 Ft / fő / hó helyett 2.900 Ft / fő / hó átlag tagdíj valósult meg.

Tényadatok

e Ft ill. fő

| Negyedévek | Fedezeti | Működési | Likvid | Tagdíj összesen | Létszám időszak elején | Létszám időszak végén | Átlagléttség |
|----------------------|----------------|---------------|------------|-----------------|------------------------|-----------------------|---------------|
| I. negyedév | 143 403 | 10 815 | 153 | 154 371 | 19 275 | 20 374 | 19 825 |
| II. negyedév | 167 479 | 12 616 | 179 | 180 274 | 20 374 | 21 451 | 20 913 |
| III. negyedév | 165 444 | 11 848 | 175 | 177 467 | 21 451 | 21 655 | 21 553 |
| IV. negyedév | 205 975 | 12 930 | 204 | 219 109 | 21 655 | 21 889 | 21 772 |
| Éves összesen | 682 301 | 48 209 | 711 | 731 221 | 19 275 | 21 889 | 21 016 |

A MÉRLEG ÉS EREDMÉNY KIMUTATÁS, VALAMINT A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TÁBLÁZATAINAK RÉSZLETEZÉSE

Az egészségpénztár mérleg főösszege 1.406.075 e Ft, melyet az eszköz oldalon az immateriális javak, követelések, értékpapírok és a pénzeszközök, forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek tesznek ki.

1. ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

Eszközök alakulása, megoszlása

| Megnevezés | 2013. (e Ft) | 2014. (e Ft) | Változás | | Megoszlási % | |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------|---------------|---------------|
| | | | mértéke (e Ft) | üteme (%) | 2013. | 2014. |
| Immateriális javak | 2 | 2 949 | 2 947 | 147 350 | 0,00 | 0,21 |
| Tárgyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Befektetett pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Készletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Követelések | 254 716 | 267 474 | 12 758 | 5,01 | 19,54 | 19,02 |
| Értékpapírok | 1 781 | 35 322 | 33 541 | 1 883,27 | 0,14 | 2,51 |
| Pénzeszközök | 1 046 777 | 1 100 236 | 53 459 | 5,11 | 80,32 | 78,25 |
| Egyéb aktív pénzügyi elszámolások | 0 | 94 | 94 | ----- | 0,00 | 0,01 |
| Eszközök összesen | 1 303 276 | 1 406 075 | 102 799 | 7,89 | 100,00 | 100,00 |

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Immateriális javak

Immateriális javak mérleg fordulónapi záró állománya és tárgyévi állományváltozása mérlegtételenként

| | Ft-ban |
|---------------------------|---------------------------|
| | Immateriális javak |
| Bruttó Nyitó érték | 12 500 |
| Bruttó érték Növekedés | 3 921 001 |
| Bruttó érték Csökkenés | 0 |
| Bruttó Záró érték | 3 933 501 |
| Écs Nyitó érték | 10 313 |
| Écs Növekedés | 974 570 |
| Écs Csökkenés | 0 |
| Écs Záró érték | 984 883 |
| Nettó Záró érték | 2 948 618 |

A tárgyévben szoftver fejlesztések történtek, melynek hatására jelentősen, 3 921 e Ft-tal emelkedett az immateriális eszközök állománya.

A szellemi termék esetében 33 %-os leírási kulccsal 974 570 e Ft terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra az adott évben. Így a nyitó 10 e Ft terv szerinti értékcsökkenés 985 e Ft záró értékre változott.

1.2. FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök között az Pénztár Követeléseket, Értékpapírokat és Pénzeszközöket mutat ki a beszámolóval érintett időszakban.

Követelések

A követelések 267.474 e Ft összegű állománya az aktívák 19,02 %-át foglalja magában. Az egészségpénztári könyvelés sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2014. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tökeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően. A tökeváltozásként könyvelt követelések alakulása elnevezésű táblázat jól szemlélteti, hogy a követelések 92,78 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, 6,88 %-át a működési és 0,10 %-át a likvid tagdíjkövetelések, a fennmaradó csak két tizedes pontossággal kimutatható összegek pedig a fedezeti és működési alap egyéb követelései. A fedezeti alap egyéb követelése a DKJ 150121 értékpapír időarányosan járó kamatából származik. A működési alap egyéb követelése a NAV részére SZJA és EHO adónemekben történt túlfizetésekből ered.

Tagdíjkövetelésként a Mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagoknak a Pénztárral szemben fennálló, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettsége, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulás) szerepel. A Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 2.000,- Ft/hó összeg lett figyelembe véve tagdíjkövetelésként.

A hatályos szabályozásnak megfelelően kizárólag a tárgyévre vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra.

A tagdíjkövetelések 29,74 %-a (79.359 e Ft) a pénztártagokat, és 70,26 %-a (187.473 e Ft) a munkáltatói tagokat érinti.

Értékpapírok

| Portfólió megnevezése | Értékpapír megnevezése | Tétel megnevezése | Névérték (e Ft) | Beszerzési érték (e Ft) | Piaci érték (e Ft) |
|---------------------------------------|------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|--------------------|
| Fedezeti | Diszkont kincstárjegy | DKJ 150121 | 35 770 | 35 322 | 35 740 |
| Fedezeti értékpapírok összesen | | | 35 770 | 35 322 | 35 740 |

Az Egészségpénztár 2014. december 31-én a fenti táblázatban részletezett diszkont kincstárjegyekkel rendelkezett. Az értékpapírok az aktívák 2,51 %-át teszik ki.

Pénzeszközök

A pénzeszközök az összes eszköz 78,25 %-át teszik ki. A pénzeszközök egyenlege 1.100.236 e Ft volt 2014. december 31-én.

Portfólió állomány, a befektetett eszközök értékelése

| Megnevezés | Fedezeti alap | Működési alap | Likviditási alap | Összesen |
|---|------------------|---------------|------------------|------------------|
| Portfólió összesen | 1 118 058 | 11 019 | 6 481 | 1 135 558 |
| Bankszámlák és készpénz összesen | 1 082 736 | 11 019 | 6 481 | 1 100 236 |
| Házipénztár | 0 | 76 | 0 | 76 |
| Pénzforgalmi számla | 26 696 | 2 080 | 968 | 29 744 |
| Befektetési számla | 866 040 | 8 863 | 5 513 | 880 416 |
| Lekötött betét | 190 000 | 0 | 0 | 190 000 |
| Értékpapírok összesen | 35 322 | 0 | 0 | 35 322 |
| Magyar állampapír | 35 322 | 0 | 0 | 35 322 |
| Egyéb befektetések, részesedések | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

2. FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

Források fő csoportonkénti alakulása

e Ft ill. %

| Megnevezés | 2013. | 2014. | Változás | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------|
| | | | mértéke | üteme |
| Saját tőke | 230 723 | 207 401 | -23 322 | -10,11 |
| - Induló tőke | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| - Tőkeváltozások | 230 723 | 207 401 | -23 322 | -10,11 |
| Tartalékok | 1 047 366 | 1 134 330 | 86 964 | 8,30 |
| Kötelezettségek | 25 187 | 64 344 | 39 157 | 155,47 |
| Források (passzívák) összesen | 1 303 276 | 1 406 075 | 102 799 | 7,89 |

Források fő csoportonkénti megoszlása

%

| Megnevezés | 2013. | 2014. | Változás | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|----------|--------|
| | | | mértéke | üteme |
| Saját tőke | 17,70 | 14,75 | -2,95 | -16,68 |
| - Induló tőke | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - Tőkeváltozások | 17,70 | 14,75 | -2,95 | -16,68 |
| Tartalékok | 80,37 | 80,67 | 0,31 | 0,39 |
| Kötelezettségek | 1,93 | 4,58 | 2,64 | 136,79 |
| Források (passzívák) összesen | 100,00 | 100,00 | | |

2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 14,75 %-ot képvisel. A tőkeváltozásként könyvelt követelések és kötelezettségek különbözete adja a tőkeváltozások záró egyenlegét, mely 207.401 e Ft. A tárgyévben a fedezeti alap tőkeváltozása 94,24 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 5,63 %-ot, a likviditási pedig 0,13 %-ot.

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.

2.2. Tartalékok

Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása

e Ft

| Sorszám | Megnevezés | Nyitó állomány | Tárgyévi változások | Záró állomány |
|------------|------------------------------|------------------|---------------------|------------------|
| 1. | Induló tőke | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Tőkeváltozások | 221 693 | -26 236 | 195 457 |
| 3. | Befektetett tartalék | 0 | 35 322 | 35 322 |
| 4. | Szabad tartalék | 1 003 145 | 78 363 | 1 081 508 |
| I. | Egyéni számlák | 1 224 838 | 87 449 | 1 312 287 |
| 6. | Induló tőke | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Tőkeváltozások | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Befektetett tartalék | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Szabad tartalék | 0 | 0 | 0 |
| II. | Szolgáltatási számlák | 0 | 0 | 0 |
| A) | Fedezeti alap | 1 224 838 | 87 449 | 1 312 287 |
| | | | | |
| Sorszám | Megnevezés | Nyitó állomány | Tárgyévi változások | Záró állomány |
| 1. | Induló tőke | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Tőkeváltozások | 8 757 | 2 921 | 11 678 |
| 3. | Befektetett tartalék | 1 089 | -1 089 | 0 |
| 4. | Likvid tartalék | 37 698 | -26 679 | 11 019 |
| B) | Működési alap | 47 544 | -24 847 | 22 697 |
| | | | | |
| 1. | Induló tőke | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Tőkeváltozások | 273 | -7 | 266 |
| 3. | Befektetett tartalék | 692 | -692 | 0 |
| 4. | Likvid tartalék | 4 742 | 1 740 | 6 482 |
| C) | Likviditási alap | 5 707 | 1 041 | 6 748 |

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, kártyadíjak kilépéskori SZJA levonás).

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

A fedezeti egyéni számlák tartaléka 98,41 %-ot, a működési 1,00 %-ot míg a likviditási 0,59 %-ot tesz ki a likvid tartalékok állományán belül, míg a befektetett tartalékok összegét 100,00 %-ban a fedezeti tartalék adja.

Az Egészségpénztár éves záró fedezeti alap tartaléka 1.116.830 e Ft, mely a hosszú távú pénzügyi tervben tervezett 1.015.902 e Ft-ot 100.928 e Ft-tal meghaladta.

A pénztártagok mozgásából adódó változások –áthozott fedezet- összege a bázis időszakban 95.107 e Ft volt. A tervezés során becsült 50.000 e Ft helyett mindössze 7.861 e Ft realizálódott.

A tényleges fedezeti kiadások abszolút összegben 804 e Ft-tal, illetve százalékos mértékben kifejezve 0,09 %-kal haladták meg a tervezett értéket, az előző évit pedig 94.219 e Ft-tal és 12,17 %-kal lépték túl.

A szolgáltatási kiadások (868.286 e Ft) a tervezettet (867.482 e Ft) 804 e Ft-tal, százalékos mértékben 0,09 %-kal haladták meg. Az előző évihez (774.067 e Ft) képest pedig 12,17 %-kal növekedtek.

Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

| Megnevezés | 2013. Tény | 2014 Terv | 2014. Tény |
|--|------------|-----------|------------|
| Év végi taglétszám (fő) | 19 275 | 21 925 | 21 889 |
| Év végi vagyon (e Ft) | 1 003 145 | 1 015 902 | 1 081 508 |
| Átlagos vagyon év végén (e Ft / fő) | 52 | 46 | 49 |

2014. évben év végén átlag egy egyéni számlán 49 e Ft volt, amely 3 e Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél és 3 e Ft-tal meghaladja a tervezettet.

A likviditási tartalék év végi értéke 6.482. e Ft. Ez az összeg 83 e Ft-tal magasabb a tervezettnél (6.399 e Ft), amelyet elsősorban a tagdíj célú és egyéb bevételek a tervezett 809 e Ft –hoz képest történt túlteljesítése okozott. (889 e Ft)

2.3. Kötelezettségek

Kötelezettségek alakulása

| Megnevezés | 2013. | 2014. | e Ft ill. % változás | |
|--|---------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | | | mértéke | üteme |
| Tagokkal szembeni kötelezettségek | 14 920 | 23 395 | 8 475 | 56,80 |
| Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 7 735 | 37 557 | 29 822 | 385,55 |
| Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 1 340 | 2 070 | 730 | 54,48 |
| Egyéb passzív pénzügyi elszámolások | 1 192 | 1 322 | 130 | 10,91 |
| Összesen | 25 187 | 64 344 | 39 157 | 155,47 |

A kötelezettségek záró állománya 64.344 e Ft, mely a passzívákon belül igen minimális, 4,58 %-os értéket képvisel a tartalékok és a tőkeváltozások mellett.

Év közben a kötelezettségekről a követelésekhez hasonlóan a kettős könyvvitelen kívül analitikus nyilvántartást kell vezetni. Év végén a leltározás alapján megállapított

és értékelt kötelezettségek és a nyitóérték különbözetét kell tőkeváltozásként elszámolni.

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételeből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes állomány 58,37 %-át, illetve 3,22 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 36,36 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 2,05 %-át teszik ki, melyek részletezését a Kötelezettségek megoszlása elnevezésű tábla szemléltet. A passzív pénzügyi elszámolások a függő visszautalandó tételeket, a tévesen kifizetett és visszakért pénzeszegeket, valamint a levont SZJA előlegfizetési kötelezettséget tartalmazza, amelyek a tárgyévben pénzügyileg nem teljesültek.

Kötelezettségek megoszlása

e Ft ill. %

| Megnevezés | 2013. | 2014. | Megoszlási % | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | 2013. | 2014. |
| Tagokkal szembeni kötelezettségek | 14 920 | 23 395 | 59,24 | 36,36 |
| Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 7 735 | 37 557 | 30,71 | 58,37 |
| Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 1 340 | 2 070 | 5,32 | 3,22 |
| Egyéb passzív pénzügyi elszámolások | 1 192 | 1 322 | 4,73 | 2,05 |
| Összesen | 25 187 | 64 344 | 100,00 | 100,00 |

Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

e Ft ill. %

| Megnevezés | 2013. | 2014. | Változás | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | mértéke | üteme |
| Tagokkal szembeni kötelezettség | 14 920 | 23 395 | 8 475 | 56,80 |
| Adminisztrációs díj | 979 | 0 | -979 | -100,00 |
| Könyvvizsgálati díj | 635 | 635 | 0 | 0,00 |
| Felügyeleti díj | 66 | 71 | 5 | 7,58 |
| Szociális hozzájárulási adó 27 % | 534 | 840 | 306 | 57,30 |
| Fizetendő SZJA | 283 | 488 | 205 | 72,44 |
| Nyugdíjjárulék 10% | 203 | 318 | 115 | 56,65 |
| Egészségbiztosítási járulék | 143 | 222 | 79 | 55,24 |
| Önkéntes nyugdíjpénztári hozzá | 0 | 83 | 83 | ----- |
| Nem pénzbeli juttatások után fizetett EHO | 17 | 0 | -17 | -100,00 |
| Munkaerő piaci járulék | 0 | 42 | 42 | ----- |
| Munkavállalói járulék befiz. köt. | 5 | 0 | -5 | -100,00 |
| Szállítói kötelezettség | 6 121 | 7 381 | 1 260 | 20,58 |
| Szolgáltatókkal szembeni köt. | 0 | 29 541 | 29 541 | ----- |
| Vagyonkezelői, letétkezelői díjak | 38 | 6 | -32 | -84,21 |
| Összesen | 23 944 | 63 022 | 39 078 | 163,21 |

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 63.022 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 23.395 e Ft, mely a teljes állomány 37,12 %-a, valamint a szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek 29 541 e

Ft-os összege, amely 46,87 %-os részarányt képvisel, továbbá a szállítói kötelezettségek 11,71 %-kal szerepelnek a kötelezettségek között.

A könyvvizsgálati díj mértéke a 2014-es évre – szerződés szerint az üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért felszámított díj – 635 e Ft. A tárgyévre jutó ki nem számlázott összeg 635 e Ft, melyet elő kellett írni kötelezettségként. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó részét a nem pénzbeli juttatások utáni személyi jövedelemadó, a bérek után fizetendő személyi jövedelemadó és járulékfizetési kötelezettségek, az önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulások teszik ki.

Működési eredmény alakulása

e Ft

| Megnevezés | 2013. | 2014. | Változás |
|---|---------------|----------------|----------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 5 921 | 7 279 | 1 358 |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 34 523 | 40 930 | 6 407 |
| Tagdíjbevételek összesen | 40 444 | 48 209 | 7 765 |
| Tagok egyéb befizetései | 7 504 | 9 665 | 2 161 |
| Támogatóktól befolyó összeg | 183 | 213 | 30 |
| Pénztári befizetések összesen | 48 131 | 58 087 | 9 956 |
| Eszközök értékesítéséből származó bevétel | 0 | 0 | 0 |
| ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb bevétel | 20 525 | 4 534 | -15 991 |
| ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | 0 | 0 | 0 |
| Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke | 0 | 0 | 0 |
| Pénzügyi műveletek bevétele | 1 554 | 660 | -894 |
| ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | 0 | 0 | 0 |
| Átcsoportosítás likviditási alapból | 0 | 0 | 0 |
| Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról | 5 383 | 3 666 | -1 717 |
| Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei | 27 462 | 8 860 | -18 602 |
| Működési alap bevételei összesen | 75 593 | 66 947 | -8 646 |
| ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | 0 | 0 | 0 |
| Anyagjellegű kiadások | 42 063 | 38 660 | -3 403 |
| Személyi jellegű kiadások | 35 499 | 51 291 | 15 792 |
| Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb kiadások | 45 | 84 | 39 |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 105 | 390 | 285 |
| Felügyeleti díj | 339 | 368 | 29 |
| Beruházások, felújítások | 0 | 3 975 | 3 975 |
| Átcsoportosítás likviditási alapba | 0 | 0 | 0 |
| Átcsoportosítás fedezeti alapba | 0 | 0 | 0 |
| Működési alap kiadásai | 78 051 | 94 768 | 16 717 |
| ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai | 0 | 0 | 0 |
| Adózás előtti eredmény | -2 458 | -27 821 | -25 363 |
| Adófizetési kötelezettség | 0 | 0 | 0 |
| Működési alap tárgyévi adózott eredménye | -2 458 | -27 821 | -25 363 |

A működési eredmény a hosszú távú pénzügyi tervben meghatározott előzetes kalkulációnál 8.562 e Ft-tal kedvezőtlenebbül realizálódott, az előző évhez képest 25.363 e Ft növekvő veszteség állapítható meg.

A tényleges (66.947 e Ft) működési bevételek a (67.677 e Ft) tervezetthez képest 0,99 %-kal elmaradtak, valamint a (75.593 e Ft) előző évi bevételtől 11,44 %-kal elmaradt.

A tényleges működési kiadások (94.768 e Ft) 1,09 %-kal haladták meg a (86.936 e Ft) a hosszú távú pénzügyi tervben tervezettet, és 21,42 %-kal az előző évi (78.051 e Ft) összegű működési kiadásokat. A működési (48.209 e Ft) tagdíjbevételek 7.076 e Ft-tal, 12,78 %-kal mutatnak kevesebbet a (55.275 e Ft) összegű kalkulációnál.

A tervezet szerint a működési célú befektetések hozama 663 e Ft, azonban a tényleges hozam 270 e Ft volt a bankbetétek, értékpapírok kamata és árfolyamnyeresége után. Ez az összeg 393 e Ft-tal elmarad a becsléstől, az előző évinél pedig 1.179 e Ft-tal alacsonyabb.

Az egyéb bevételek értéke 4.534 e Ft, mely 1.741 e Ft-tal, kevesebb a tervezettnél és 15.991 e Ft-tal az előző évinél. A tényadatokban tapasztalható csökkenés azzal magyarázható, hogy a bázis időszakban jelentős bevétel származott kártya kibocsátási díjból. A 2010. évben induló, a taglétszám széles körét érintő kártya kibocsátást követően 2013-ban a lejáró kártyák megújítása egyszeri jelentős pozitív tételt jelentett a Pénztár számára.

Az anyagjellegű 38.660 e Ft összegű kiadások 91,90 %-ra estek vissza az előző év (42.063 e Ft-hoz) képest, míg a személyi jellegű kiadások 15.792 e Ft-tal, 44,49 %-kal növekedtek. A változást részben 4 fő részmunkaidős munkatárs foglalkoztatása eredményezte. Továbbá az üzletpolitikai kedvezmény jogcímén elszámolt ráfordítások közel háromszorosára növekedtek. Részben az is okozta, hogy 2014-től a Pénztár tisztségviselői tiszteletdíjban részesülnek. A felügyeleti díj nem jelentős mértékben 8,55 %-kal emelkedett a 2013. évhez képest.

Működési alap kiadásainak alakulása

| Folyó kiadások | 2013. | 2014. | Változás | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | mértéke | üteme |
| Anyagköltség | 149 | 70 | -79 | -53,02 |
| Igénybevett szolgáltatások költségei | 36 573 | 36 674 | 101 | 0,28 |
| Egyéb szolgáltatások költségei | 5 302 | 1 877 | -3 425 | -64,60 |
| Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások | 39 | 39 | 0 | 100,00 |
| Anyagjellegű kiadások összesen | 42 063 | 38 660 | -3 403 | -8,09 |
| Béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések | 27 973 | 41 722 | 13 749 | 49,15 |
| Bérráulékok | 7 526 | 9 569 | 2 043 | 27,15 |
| Személyi jellegű ráfordítások összesen | 35 499 | 51 291 | 15 792 | 44,49 |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 105 | 390 | 285 | 271,43 |
| Felügyeleti díj | 339 | 368 | 29 | 8,55 |
| Egyéb kiadások | 45 | 84 | 39 | 86,67 |
| Eszközbeszerzés | 0 | 3 975 | 3 975 | 0,00 |
| Folyó kiadások összesen | 78 051 | 94 768 | 16 717 | 21,42 |

Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

e Ft ill. %

| Megnevezés | 2013. | 2014. | Változás | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | mértéke | üteme |
| Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj | 11 414 | 4 069 | -7 345 | -64,35 |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj | 8 833 | 8 058 | -775 | -8,77 |
| Könyvvizsgálói díj | 635 | 635 | 0 | 0,00 |
| Pénztárszövetség részére fizetett díj | 145 | 77 | -68 | -46,90 |
| Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj | 3 772 | 4 743 | 971 | 25,74 |
| Bérleti díjak | 0 | 919 | 919 | ----- |
| Oktatási és továbbképzési költségek | 0 | 29 | 29 | ----- |
| Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség | 206 | 376 | 170 | 82,52 |
| Egészségkártya üzemeltetési díj | 6 852 | 7 498 | 646 | 9,43 |
| Ügyviteli szolgáltatás | 1 829 | 5 640 | 3 811 | 208,37 |
| Irattározás költsége | 0 | 11 | 11 | ----- |
| Postázás költsége | 2 118 | 1 524 | -594 | -28,05 |
| Postaforgalmi jutalék | 748 | 250 | -498 | -66,58 |
| Újság, folyóirat, szaklap előfizetés | 21 | 21 | 0 | 0,00 |
| Áram, víz, csatorna, gáz költség | 0 | 155 | 155 | ----- |
| Nyomdaipari szolgáltatás | 0 | 1 739 | 1 739 | ----- |
| Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás | 0 | 846 | 846 | ----- |
| Azonosítási díj | 0 | 80 | 80 | ----- |
| Számlainformációs regisztrációs díj | 0 | 4 | 4 | ----- |
| Igénybevett szolgáltatások összesen | 36 573 | 36 674 | 101 | 0,28 |
| Pénzügyi szolgáltatások díja | 1 429 | 1 486 | 57 | 3,99 |
| Biztosítási díj | 16 | 329 | 313 | 1 956,25 |
| Egyéb illetékek, eljárási díjak | 7 | 62 | 55 | 785,71 |
| Különbféle egyéb szolgáltatások | 3 850 | 0 | -3 850 | -100,00 |
| Egyéb szolgáltatások összesen | 5 302 | 1 877 | -3 425 | -64,60 |

Igénybe vett szolgáltatások értékeként az üzleti évben igénybe vett anyagjellegű és nem anyagjellegű szolgáltatások bekerülési értékét kell elszámolni. Ezen a jogcímen elszámolt (36.674 e Ft) összeg mindössze 101 e Ft-tal emelkedett a bázis évhez képest.

A legjelentősebb 21,97%-os részarányt képviselő Tagszervezéssel kapcsolatos számlás ügynöki díjak 8.058 e Ft összegben kerültek elszámolásra a tárgyévben, amely 775 e Ft-os csökkenést jelentett a 2013-as évhez képest. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj az újonnan belépett tagok, illetve más pénztárból átlépett tagok esetében egyszeri jutalékot, továbbá tagdíjbevételek alapú folyatóságos jutalékot tartalmaz.

A 20,45 %-os részarányt képviselő Egészségkártya üzemeltetési díjak 6.852 e Ft-ról 7.498 e Ft-ra, közel 10 %-kal emelkedtek, a kártya használat,növekedése miatt.

Az ügyviteli, számítástechnikai szolgáltatás címén kifizetett 5.640 e Ft-os összeg 15,38 %-ot tett ki, összegét tekintve 3.811 e Ft-tal emelkedett.

Az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátásáért fizetett díj 4.069 e Ft volt, amely 11,10 %-kal emelkedett az elszámolási módszer változása miatt.

Az adminisztráció részfeladatainak elvégzésére (belépési rögzítés, ügyfélszolgálat) a Pénztár 2014.01.01-től havi nettó 270 e Ft-os szolgáltatási díjat fizet.

A szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj 3.772 e Ft-ról 4.743 e Ft-ra emelkedett. a kártya használat növekedése miatt. Ezen a jogcímen kimutatott költséget jelentős mértékben az EDI rendszer üzemeltetésével kapcsolatban fizetett díjak határozzák meg.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás az alábbiak szerint alakult: átcsoportosítás fedezeti alapból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 3.666 e Ft, likviditási alapba 24 e Ft.

Alapok alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

2014-2016. Hosszú távú pénzügyi terv 2014. évi adatai

e Ft ill. %

| Megnevezés | 2014.01.01. Nyitó egyenleg | 2014.12.31. Záró egyenleg | Megoszlási % 2014.01.01. | Megoszlási % 2014.12.31. |
|------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Fedezeti alap | 1 003 145 | 1 015 902 | 95,78 | 97,51 |
| Működési alap | 38 787 | 19 528 | 3,70 | 1,88 |
| Likviditási alap | 5 434 | 6 399 | 0,52 | 0,61 |
| Összesen | 1 047 366 | 1 041 829 | 100,00 | 100,00 |

Alapok 2014. évi tényleges alakulása

e Ft ill. %

| Megnevezés | 2014.01.01. Nyitó egyenleg | 2014.12.31. Záró egyenleg | Megoszlási % 2014.01.01. | Megoszlási % 2014.12.31. |
|------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Fedezeti alap | 1 224 838 | 1 312 287 | 95,83 | 97,81 |
| Működési alap | 47 544 | 22 697 | 3,72 | 1,69 |
| Likviditási alap | 5 707 | 6 748 | 0,45 | 0,50 |
| Összesen | 1 278 089 | 1 341 732 | 100,00 | 100,00 |
| Induló tőke | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Tőkeváltozások | 230 723 | 207 401 | 18,05 | 15,46 |
| Befektetett tartalékok | 1 781 | 35 322 | 0,14 | 2,63 |
| Tartalékok | 1 045 585 | 1 099 009 | 81,81 | 81,91 |
| Pénztári alapok | 1 278 089 | 1 341 732 | 100,00 | 100,00 |

A három alap fordulónapi tartaléka 1.341.732 e Ft., a 2014.-2016. hosszú távú pénzügyi tervben a 2014. évre tervezett tartalékot (1.041.829 e Ft) 299.903 e Ft-tal meghaladta.

A tervtől való eltérés a fedezeti tartalékon 296.385 e Ft, a működési tartalékon 3.169 e Ft, és a likviditási tartalékon 349 e Ft. A tervezés során az alapok egymás közötti aránya (fedezeti 97,51%, működési 1,87%, likviditási 0,61%) szinte teljes mértékben megegyezik a ténylegesen kimutatott alapok arányával (fedezeti 97,81%, működési 1,69%, likviditási 0,50%)

Az igénybevett egészségpénztári szolgáltatások alakulása

| Megnevezés | Szolgáltatási kiadás (e Ft) | Szolgáltatási kiadás (e Ft) | Szolgáltatás esetszáma (db) | Szolgáltatás esetszáma (db) | Változás | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | Szolgáltatási kiadás (e Ft) | Szolgáltatás esetszáma (db) |
| Egészségpénztári szolgáltatások összesen | 774 067 | 868 286 | 251 742 | 295 012 | 94 219 | 43 270 |
| Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások | 761 954 | 855 711 | 250 650 | 294 577 | 93 757 | 43 927 |
| ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése | 171 496 | 188 537 | 7 594 | 8 684 | 17 041 | 1 090 |
| otthoni gondozás támogatása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| gyógytorna, gyógmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása | 8 714 | 9 153 | 817 | 897 | 439 | 80 |
| látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása | 0 | 5 | 0 | 1 | 5 | 1 |
| szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések | 65 | 58 | 7 | 2 | -7 | -5 |
| egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás | 581 679 | 657 958 | 242 232 | 284 993 | 76 279 | 42 761 |
| ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása | 429 007 | 485 317 | 226 051 | 266 279 | 56 310 | 40 228 |
| gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása | 149 599 | 167 550 | 16 001 | 18 496 | 17 951 | 2 495 |

| kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén | 3 073 | 5 091 | 180 | 218 | 2 018 | 38 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| hátramaradottak segélyezése halál esetén | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb | | | | | | |
| Megnevezés | Szolgáltatási kiadás (e Ft) | Szolgáltatási kiadás (e Ft) | Szolgáltatás esetszáma (db) | Szolgáltatás esetszáma (db) | Változás | |
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | Szolgáltatási kiadás (e Ft) | Szolgáltatás esetszáma (db) |
| Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások | 12 113 | 12 575 | 1 092 | 435 | 462 | -657 |
| természetgyógyászati szolgáltatások | 283 | 534 | 32 | 66 | 251 | 34 |
| sporteszközök vásárlásának támogatása | 11 501 | 11 804 | 795 | 281 | 303 | -514 |
| gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása | 329 | 237 | 265 | 88 | -92 | -177 |
| Egyéb | | | | | | |

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, otthoni gondozás támogatása, gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása, látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása, megváltozott egészségállapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén, hátramaradottak segélyezése halál esetén, OÉTI által nyilvántartásba vett gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása, betegség biztosítások díjának fizetése.

Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások között támogatható többek között a természetgyógyászati szolgáltatások, sporteszköz vásárlásának támogatása, gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása (az ide tartozó szolgáltatásokat azonban SZJA kötelezettség terheli).

Az egészségpénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest 12,17 %-kal növekedett.

A szolgáltatásokat a bázis évben 251.742 esetben, a tárgyévben 295.012 esetben vették igénybe, azaz az esetek darabszáma 17,19 %-kal emelkedett.

A Kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások továbbra is igen jelentős súlyt 98,55 %-ot képviselnek, az Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások mindössze 1,45 %-os részarányával szemben.

A fenti táblázatban felsorolt szolgáltatások közül csak a legjelentősebb tételeket ismertetjük részletesen.

Legnagyobb részarányt képviselő tétel a gyógyszer vételárának kiegészítő önsegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatások köre, mely 56,72 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 59,71 %-os mértékben. A kalkuláltakhoz képest 4,01 %-kal több alkalommal 6,3 %-kal kevesebb összegben vették igénybe ezt a szolgáltatás típusát, összesen 266.279 esetben, 485.317 e Ft összegben. A bázis időszakhoz képest 56.310 e Ft-tal és 40.228 esetszámmal emelkedett az ezen jogcímen elszámolt kifizetés.

A második legjelentősebb tétel a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, mely 21,71 %-át teszi ki az egészségpénztári szolgáltatásoknak. Ezen a jogcímen 188.537 e Ft értékben 8.684 esetbentörtént kifizetés a tárgyévben, mely 2,23 %-kal, 4.305 e Ft-tal elmarad a tervben feltételezethez képest. Ezt a szolgáltatást 2,55 %-kal, 216 alkalommal többször vették igénybe a tervhez képest. 2013 évhez viszonyítva 17.041 e Ft-tal és 1.090 alkalommal több ilyen típusú szolgáltatás kifizetés történt.

A harmadik legjelentősebb tétel, a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 19,30 %-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek. A tervezett szolgáltatási értéknél 29,24 %-kal, 37.907 e Ft-tal több, és a kalkulálthoz képest 4.599.db esettel több alkalommal vették igénybe ezt a szolgáltatást. A bázis időszakhoz képest 17.951 e Ft-tal, és 2.495 alkalommal több kifizetés történt.

Igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke

| | 2013. Tény | 2014. Terv | 2014. Tény |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Átlagos taglétszám (fő) | 18 730 | 20 600 | 20 582 |
| Szolgáltatási kiadások (e Ft) | 774 067 | 867 482 | 868 286 |
| Átlagos szolgáltatási kiadások (e Ft/fő) | 41 | 42 | 42 |

A pénztártagok átlagosan 42 e Ft értékben vettek igénybe egészségpénztári szolgáltatásokat, amely megegyezik a tervezettel és 1 e Ft-tal haladja meg a bázis időszak ugyanezen adatát.

Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint

A készpénzfizetési számlával kapcsolatos igénybevétel esetén a szolgáltatások, termékek ellenértékét a készpénzfizetési számla alapján a pénztártag a helyszínen

készpénzben kiegyenlíti, amit a pénztár utólag megtérít számára. (igénybejelentős számlák)

Rögzített és kifizetett számlák száma (db)

| | Rögzített számlák | | Kifizetett számlák | |
|-----------------|--------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Kártyás EDI-s | 63 819 | 81 644 | 63 735 | 81 569 |
| Kártyás papíros | 24 548 | 23 761 | 24 447 | 23 656 |
| Igénybejelentős | 38 103 | 33 579 | 34 326 | 30 018 |
| | 126 470 | 138 984 | 122 508 | 135 243 |

Kártyaszerződéssel rendelkező szolgáltatók és telephelyeinek száma 2014.01.01-én 4.154 volt, amely az év során 261 darabbal bővült, így az év végére 4.415 lett az elfogadó helyek száma. A kártyaelfogadó helyek számának növekedésével jelentősen nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások esetszáma és értéke. A kártyás vásárlások száma a bázis időszakban 87.472 db volt, amely a tárgyévire 21,51 %-kal 106.283 db számra emelkedett

Az év elején az EDI rendszerű szolgáltatók száma 1.058, és a telephelyeik száma 1.402 volt, amely az év végére 1.217 szolgáltatóra és 1.559 telephelyre bővült.

Tagi lekötés

A Pénztártag az egészség számláján jóváírt és szabadon felhasználható összeg lekötéséről rendelkezhet. A lekötés időtartama 24 hónap. Ezen időszak alatt a lekötött összeg egészségpénztári szolgáltatás finanszírozására nem vehető igénybe. A lekötés minimális összege: 10.000,- Ft. A lekötött összeg 10%-a a lekötés adóévében adókedvezményként igénybe vehető.

2014-ben 33 fő pénztártag 11.216 e Ft összegben élt a tagi lekötés lehetőségével.

A prevenció és kedvezménye

A Pénztártag egészség számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenció szolgáltatás ellenértékéért az egészségpénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 %-a igénybe vehető adókedvezményként. Az év során nem történt prevenció szolgáltatás igénybevétele.

A befektetési tevékenység értékelése

A Pénztár a vagyonkezelési tevékenységet 2013. utolsó negyedében saját hatáskörbe vette. Az átvétel két ütemben zajlott. 2013.10.08-tól a fedezeti alap, majd 2013.12.23-tól a teljes vagyon kezelése a Pénztár hatáskörébe került. A vagyon befektetése a vagyon átadását megelőző egyeztetéseknek és a végrehajtott

cselekményeknek köszönhetően a Befektetési politikában, illetve a vagyonkezelési Irányelvekben foglaltaknak megfelelően folytatódott.

A pénztár vagyonkezelője az átvételt megelőzően az Allianz Alapkezelő Zrt. volt, letétkezelője változatlanul az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Egészségpénztár könyvelése pénzforgalmi szemléletű, így a befektetett eszközök értékelése könyv szerinti értéken történik. A pénztári jelentésekhez és hozamszámításhoz a befektetési portfóliót az alapok szerint bontásban (működési, likviditási, fedezeti) külön kell bemutatni és értékelni.

A fedezeti alap eszközeinek befektetéséből származó nettó hozambevételket (hozambevétel és a befektetések költségeinek különbözete) a tagok egyéni számlái javára negyedévente kell jóváírni.

A Vagyonkezelő a befektetési politikában meghatározott eszközallokációt követte. A megszokott kisebb, rövid ideig tartó alul-, illetve felülsúlyok jellemezték tevékenységét ebben az időszakban is, úgy az eszközallokáció, mint az átlagos futamidő tekintetében. Megállapítható, hogy a Vagyonkezelő megfelelően reagált a piaci folyamatokra.

A portfólió-kezelés során követett fő szempont továbbra is a gyorsan forgó üzletmenet által megkövetelt likviditás biztosítása volt.

A tárgyévben a Pénztár által elért nettó hozam 2,22 %, míg a bruttó hozam 2,72 % volt.

A befektetési üzletmenet eredményéről szóló tájékoztatót az éves beszámoló részeként a közgyűlés elé kell terjeszteni.

EGYÉB KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátása

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

1. Tagszervezéssel összefüggő nyilvántartási feladatok
2. Bérszámfejtés
3. Telefon és személyes ügyfélszolgálat biztosítása, panaszkezelés
4. Egyéb, a pénztár működését elősegítő szakértői feladatok

A szolgáltatások igénybe vétele alapján az Egészségpénztár havi 270.000,- Ft nettó általány díjat fizet. Tárgyévet követő január 31-ig egyeztetett tényleges szolgáltatási jegyzék alapján további nettó 246.349,- Ft szolgáltatási díj került elszámolásra.

- Az Allianz Hungária Egészségpénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Card-Consulting Kft..

- Az Egészségpénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben 9 főről 13 főre bővült, 4 fő részmunkaidős munkavállaló alkalmazása miatt.
Továbbá 2014.01.01-től 3 fő Ellenőrző bizottsági tag, és 3 fő Igazgató Tanácsi tag tiszteletdíjban részesül.

e Ft

| Állományi csoport | Béreköltség | Személyi jellegű egyéb kifizetések | Bérfjárulékok | Összesen |
|-------------------------------------|---------------|------------------------------------|---------------|---------------|
| Alkalmazottak | 27 274 | 9 737 | 8 379 | 45 390 |
| alkalmazottakból ügyvezető igazgató | 2 040 | 0 | 552 | 2 592 |
| Tisztségviselők | 4 703 | 0 | 1 188 | 5 891 |
| Tagszervezők | 8 | 0 | 2 | 10 |
| Összesen | 31 985 | 9 737 | 9 569 | 51 291 |

- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2014-ben 5.006 e Ft került elszámolásra, (98 e Ft a működési tartalék, 4.883 e Ft a fedezeti tartalék és 25 e Ft a likviditási tartalék terhére)
- A munkáltatói kötelezettségvállalások nem teljes mértékben teljesültek a megállapodásoknak megfelelően.

A Pénztárnál a 2014. évben kimutatott kizárólag a tárgyévet érintő egyéni tagdíjkövetelés 79.359 e Ft, munkáltatói tagdíjkövetelés 187.473 e Ft volt.

A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni egészségszámlájának, befektetéséből származó hozamát - a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

A nem fizető tagok hozamából történő levonások elszámolása során A működési tartalék javára 3.666 e Ft, a likviditási tartalék javára pedig 24 e Ft került jóváírásra.

- A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kezességnyújtása nincs.
- A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.
- A Pénztárnál a tárgyidőszakban rendkívüli bevétel, ráfordítás nem került elszámolásra.

- A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.
- A tárgyévben ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibát.
- A pénztár számviteli politikáját a 2014-es üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatása sem volt.
- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Vincze Imre (PM azonosító: 125339).

Az egészségpénztár éves beszámolóját aláíró személyek neve és címe

| Név | Cím |
|--------------------|------------------------------------|
| Kádár Péter | 3300 Eger, Csákány utca 41. II./2. |
| dr. Kravalik Gábor | 1161 Budapest József u. 10/b |
| Vincze Imre | 2747 Törtel, Jászkarajenői út 100. |

Budapest, 2015. március 20.

**/: Kádár Péter :/
IT elnök
sk.**

**/: dr. Kravalik Gábor :/
Ügyvezető igazgató
sk.**

**/: Vincze Imre :/
Főkönyvelő
sk.**

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|----|
| Allianz Hungária Egészségpénztár 2013. évi Kiegészítő melléklete | 1 |
| Az Egészségpénztár bevételei, szolgáltatásai..... | 1 |
| Beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer | 3 |
| Szabályozási környezet | 3 |
| Beszámolási kötelezettség..... | 3 |
| Könyvvizsgálat módja | 3 |
| A beszámoló formája | 3 |
| Az üzleti év | 4 |
| Amortizációs politika | 4 |
| Határidők..... | 5 |
| Könyvvizsgálat, közzététel | 5 |
| Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések | 5 |
| Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása..... | 6 |
| Rövid távú tervben tervezett és tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása | 6 |
| Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása | 6 |
| Rövid távú tervben tervezett és tényleges taglétszám alakulása | 7 |
| Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása..... | 7 |
| Tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása | 8 |
| Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása..... | 8 |
| A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatainak részletezése..... | 9 |
| Eszközök alakulása, megoszlása | 9 |
| Immateriális javak..... | 10 |
| Követelések..... | 10 |
| Értékpapírok..... | 11 |
| Pénzeszközök | 11 |
| Források fő csoportonkénti alakulása..... | 12 |
| Források fő csoportonkénti megoszlása | 12 |
| Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása | 13 |
| Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke | 14 |
| Kötelezettségek alakulása | 14 |
| Kötelezettségek megoszlása..... | 15 |
| Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek | 15 |
| Működési eredmény alakulása | 16 |
| Működési alap kiadásainak alakulása | 17 |
| Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása | 18 |
| Alapok alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében | 19 |
| Alapok 2013. évi tényleges alakulása | 19 |
| Az igénybevett egészségpénztári szolgáltatások alakulása | 20 |
| Igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke | 22 |
| Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint..... | 22 |
| Rögzített és kifizetett számlák száma (db)..... | 23 |
| Tagi lekötés..... | 23 |
| A prevenció és kedvezménye..... | 23 |
| A befektetési tevékenység értékelése..... | 23 |
| Egyéb kiegészítő információk..... | 24 |