

Független Könyvvizsgálói jelentés

Az Allianz Hungária Egészségpénztár Tulajdonosainak

Elvégeztem az Allianz Hungária Egészségpénztár 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.303.276;-eFt, a saját tőke 230.723;-eFt a tartalékok összege 1.047.366;-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 tervezzem 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 2013. 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 2013. 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 2013. évi üzleti jelentése, a 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014.03.19.



Vida Géza

Bejegyzett könyvvizsgáló

Tpt: 004235

Fandangó Audit Könyvvizsgáló és

Adószakértő Kft.

1131. Budapest, Jégyvár utca 9

Etp: 002615

73EME
 Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EME1	ESZKOZOK (AKTIVAK) OSSZESEN	2 514 578	0	2 514 578	1 303 276	0	1 303 276	
002	73EME11	Befektetett eszközök	4	0	4	2	0	2	
003	73EME111	I. Immateriális javak	4	0	4	2	0	2	
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73EME1112	Szellemi termékek	4	0	4	2	0	2	
006	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
010	73EME1123	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
011	73EME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
014	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
015	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
016	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
017	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
019	73EME12	Forgóeszközök	2 514 574	0	2 514 574	1 303 274	0	1 303 274	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	1 551 842	0	1 551 842	254 716	0	254 716	
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	1 551 717	0	1 551 717	254 653	0	254 653	
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	Egyéb követelések	125	0	125	63	0	63	
025	73EME123	III. Értékpapírok	29 616	0	29 616	1 781	0	1 781	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29 616	0	29 616	1 781	0	1 781	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	933 116	0	933 116	1 046 777	0	1 046 777	
029	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	89 559	0	89 559	72 156	0	72 156	
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	843 557	0	843 557	974 621	0	974 621	
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
033	73EME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0	

73EMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	2 514 578	0	2 514 578	1 303 276	0	1 303 276	
002	73EMF11	Saját tőke	1 526 696	0	1 526 696	230 723	0	230 723	
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkége	0	0	0	0	0	0	
005	73EMF1112	Működési alap induló tőkége	0	0	0	0	0	0	
006	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkége	0	0	0	0	0	0	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	1 526 696	0	1 526 696	230 723	0	230 723	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	1 500 786	0	1 500 786	221 693	0	221 693	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	25 040	0	25 040	8 757	0	8 757	
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	870	0	870	273	0	273	
012	73EMF12	Tartalékok	961 621	0	961 621	1 047 366	0	1 047 366	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	915 816	0	915 816	1 003 145	0	1 003 145	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	915 816	0	915 816	1 003 145	0	1 003 145	
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	41 245	0	41 245	38 787	0	38 787	
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	28 015	0	28 015	1 089	0	1 089	
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	13 230	0	13 230	37 698	0	37 698	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	4 560	0	4 560	5 434	0	5 434	
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	1 601	0	1 601	692	0	692	
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	2 959	0	2 959	4 742	0	4 742	
025	73EMF13	Kötelezettségek	26 261	0	26 261	25 187	0	25 187	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	25 150	0	25 150	23 995	0	23 995	
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	8 255	0	8 255	14 920	0	14 920	
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	13 430	0	13 430	7 735	0	7 735	
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 465	0	3 465	1 340	0	1 340	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 111	0	1 111	1 192	0	1 192	

73EA
Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	43 629	0	43 629	69 980	0	69 980	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	405 497	0	405 497	475 163	0	475 163	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	449 126	0	449 126	545 143	0	545 143	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	121 680	0	121 680	170 299	0	170 299	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	3 312	0	3 312	6 622	0	6 622	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	574 118	0	574 118	722 064	0	722 064	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	30 247	0	30 247	95 107	0	95 107	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	31 486	0	31 486	36 030	0	36 030	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	65 882	0	65 882	47 282	0	47 282	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	127 615	0	127 615	178 419	0	178 419	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	701 733	0	701 733	900 483	0	900 483	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	565 002	0	565 002	774 067	0	774 067	
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	12 419	0	12 419	29 761	0	29 761	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 780	0	1 780	3 104	0	3 104	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	895	0	895	789		789	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	6 298	0	6 298	5 383	0	5 383	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	63	0	63	49	0	49	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	586 457	0	586 457	813 153	0	813 153	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	115 276	0	115 276	87 330	0	87 330	

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	3 951	0	3 951	5 921	0	5 921	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	32 477	0	32 477	34 523	0	34 523	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	36 428	0	36 428	40 444	0	40 444	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	5 674	0	5 674	7 504	0	7 504	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	68	0	68	183	0	183	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	42 170	0	42 170	48 131	0	48 131	
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	678	0	678	20 525	0	20 525	
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	2 157	0	2 157	1 554	0	1 554	
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	6 298	0	6 298	5 383	0	5 383	
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	9 133	0	9 133	27 462	0	27 462	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	51 303	0	51 303	75 593	0	75 593	
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	29 128	0	29 128	42 063	0	42 063	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	34 522	0	34 522	35 499	0	35 499	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0	
022	73EB21	Egyéb kiadások	49	0	49	45	0	45	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	72	0	72	105	0	105	
024	73EB23	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	369	0	369	339	0	339	
025	73EB24	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
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 (19+...+27)	64 140	0	64 140	78 051	0	78 051	
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (17-28)	-12 837	0	-12 837	-2 458	0	-2 458	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	-12 837	0	-12 837	-2 458	0	-2 458	

73EC

Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

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

ALLIANZ HUNGÁRIA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2013. 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 (2013.01.01.-2013.12.11.)

Igazgatótanács		Ellenőrző Bizottság	
Kádár Péter	IT elnök	Dzsubák-Vavrek Éva	EB elnök
Kincses Zoltán	IT tag	Göndör Klára	EB tag
Marusinecz Tamás	IT tag	Molnár András	EB tag

Tisztségviselők (2013.12.12.-2013.12.31.)

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 (támogatható tagsági körök)	<p>Az alapszabály 9.3. pontja alapján adományban (támogatásban) az alábbi tagsági körök részesülhetnek:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) az egészségpénztári tagság egészére, b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége, c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége, d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre, e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre, f) az ugyanazon érdekképviseleti 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 álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre, l) az ugyanazon jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre, m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre, n) az adott időszakban egészségpénztárba belépő köre.

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, befektetési 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 készítés kori, 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 lényeges, 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

	2013. évi Terv (e Ft)			2013. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	80.729	75.065	5.664	75.593	78.051	-2.458
Fedezeti tartalék	817.950	661.325	156.625	900.483	813.153	87.330
Likviditási tartalék	920	11	909	891	18	873
Összesen	899.599	736.401	163.198	976.967	891.222	85.745

Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2012. évi Tény (e Ft)			2013. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	51.303	64.140	-12.837	75.593	78.051	-2.458
Fedezeti tartalék	701.733	586.457	115.276	900.483	813.153	87.330
Likviditási tartalék	752	15	737	891	18	873
Összesen	753.788	650.612	103.176	976.967	891.222	85.745

A Pénztár működésének *eredménye* -2.458 e Ft volt, amely az előző évi -12.837 e Ft-os eredményhez képest kisebb mértékű veszteséget jelent, azonban a pénzügyi tervben előirányzott 5.664 e Ft-os pozitív eredményhez képest 8.122 e Ft-os elmaradást mutat. A működési bevétel elmaradt a pénzügyi tervhez képest 5.136 e Ft-tal, a működési ráfordítások pedig meghaladták a tervezetet 2.986 e Ft-tal. A bevételekben mutatkozó tervhez képesti 6 %-ot meghaladó elmaradást több ellentétes hatású tényező eredményezte. A nem fizető tagok hozamából történő levonás és a tagdíjbevételek elmaradása miatt a terv alulteljesítése, viszont az egyéb, illetve pénzügyi műveletek bevételeinek növekedése miatt túlteljesítés történt.

A fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 92,17 %-át, a működési 7,74 %-át, és a likvid 0,09 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő a fedezeti alap 91,24%, a működési alap 8,76 %, likvid alap 0,002 %. (két tizedes pontossággal nem kimutatható) A fedezeti célú bevétel 82.533 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 29 e Ft-tal elmaradtak a pénzügyi tervben meghatározott összegekhez képest, az egyéb bevételek hatására.

Rövid távú tervben tervezett és tényleges taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2013. Terv	2013. Tény	Változás
Időszak elején	17 200	17 285	85
Időszak alatti változás	2 865	1 990	-875
Új belépő	1 650	1 128	-522
Átlépő más pénztárból	1 515	1 222	-293
Átlépő más pénztárba	100	68	-32
Elhalálozott	0	26	26
Kilépő	200	266	66
Egyéb megszűnés	0	0	0
Időszak végén összesen	20 065	19 275	-790
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

A tervezetthez képest a 30,54 %-kal elmaradt az időszak alatti taglétszámváltozás. A belépők esetében az újonnan belépők és a más pénztárból átlépők esetében is alul teljesítés történt. A kilépők miatti létszám csökkenések 33,00 %-kal meghaladták a kalkulált adatot, azonban a más pénztárba átlépők létszáma 32,00 %-kal csökkent.

Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2012. Tény	2013. Tény	Változás
Időszak elején	14 971	17 285	2 314
Időszak alatti változás	2 314	1 990	-324
Új belépő	1 489	1 128	-361
Átlépő más pénztárból	1 079	1 222	143
Átlépő más pénztárba	73	68	-5
Elhalálozott	20	26	6
Kilépő	161	266	105
Egyéb megszűnés	0	0	0
Időszak végén összesen	17 285	19 275	1 990
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

A tárgyidőszak végére 1.990 fővel emelkedett a pénztár taglétszáma, azonban ez a változás 14,00 %-kal alulmaradt a bázis évhez képest. A Pénztárunkat választók közül az újonnan belépők száma 24,24 %-kal csökkent, azonban a más pénztárból átlépettek száma 13,25 %-kal növekedett. A tárgyévi 1.990 fős időszakai változást 2.350 fő taglétszám növekedés és 36 fő taglétszám csökkenés eredményezte.

Tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása

Megnevezés	2012. (e Ft)	2013. (e Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (e Ft)	üteme (%)	2012.	2013.
Fedezeti tagdíjkövetelés	1 509 467	236 828	-1 272 639	-84,31	97,27	92,98
Működési tagdíjkövetelés	41 415	17 571	-23 844	-57,57	2,67	6,90
Likviditási tagdíjkövetelés	835	254	-581	-69,58	0,05	0,10
Működési alap egyéb követelése	87	42	-45	-51,72	0,01	0,02
Likviditási alap egyéb követelése	38	21	-17	-44,74	0,00	0,01
Összesen	1 551 842	254 716	-1 297 126	-83,59	100,00	100,00

Működési célú tagdíjkövetelés 17.571 e Ft, amely nagy mértékű visszaesést mutat a bázis időszakban kimutatott 41.415 e Ft-hoz képest. Ugyanez tapasztalható a fedezeti célú tagdíjkövetelések 236.828 e Ft-os és a likvid célú tagdíjkövetelés 254 e Ft-os összegével kapcsolatban.

A két év adatai nem összehasonlíthatók, mert a tárgyévben kimutatott összegek kizárólag a 2013. évi tagdíjkövetelést tartalmazzák, míg a 2012. évben halmozott, több évi adatok szerepeltek.

Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása

Negyedévek	Tervadatok				e Ft ill. fő		
	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	141 217	10 667	148	152 032	17 200	17 750	17 475
II. negyedév	155 707	11 762	163	167 632	17 750	18 300	18 025
III. negyedév	159 212	12 052	167	171 431	18 300	19 540	18 920
IV. negyedév	224 121	16 965	236	241 322	19 540	20 065	19 803
Éves összesen	680 257	51 446	714	732 417	17 200	20 065	18 556

A rövid távú pénzügyi terv 18.556 fő éves átlagos taglétszámmal és 732.417 e Ft éves tagdíjbevételel számolt. A tényleges tagdíjbevétel azonban 586.163 e Ft lett, mely 146.254 e Ft-tal kevesebb a tervezett tagdíjbevételtől. A tényleges éves átlagos taglétszám 18.730 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése részben a tagdíjköveteléssel magyarázható, másrészt pedig annak az eredménye, hogy a tervezett átlag tagdíj 3.289 Ft / fő / hó helyett 2.608 Ft / fő / hó átlag tagdíj valósult meg.

Tényadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	87 929	7 742	95	95 766	17 285	18 490	17 888
II. negyedév	167 691	13 035	181	180 907	18 490	19 010	18 750
III. negyedév	139 379	9 866	148	149 393	19 010	19 141	19 076
IV. negyedév	150 144	9 801	152	160 097	19 141	19 275	19 208
Éves összesen	545 143	40 444	576	586 163	17 285	19 275	18 730

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

Az egészségpénztár mérleg főösszege 1.303.276 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	2012. (e Ft)	2013. (e Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (e Ft)	üteme (%)	2012.	2013.
Immateriális javak	4	2	-2	-50,00	0,00	0,00
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	1 551 842	254 716	-1 297 126	-83,59	61,71	19,54
Értékpapírok	29 616	1 781	-27 835	-93,99	1,18	0,14
Pénzeszközök	933 116	1 046 777	113 661	12,18	37,11	80,32
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Eszközök összesen	2 514 578	1 303 276	-1 211 302	-48,17	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	0
Bruttó érték Csökkenés	0
Bruttó Záró érték	12 500
Écs Nyitó érték	8 250
Écs Növekedés	2 063
Écs Csökkenés	0
Écs Záró érték	10 313
Nettó Záró érték	2 187

Az immateriális javak beszerzése 2011. évben történt, mely az Egészségpénztár esetében nyilvántartó szoftvert foglalja magában. A szellemi termék esetében 33 %-os leírási kulccsal 2 e Ft terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra az adott évben. Így a nyitó 8 e Ft terv szerinti értékcsökkenés 10 e Ft záró értékre változott. A nyitó 12,5 e Ft bruttó értékben pedig nem történt változás

1.2. FORGÓESZKÖZÖK

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

Követelések

A követelések 254.716 e Ft összegű állománya az aktívák 19,54 %-át foglalja magába.

Az egészségpénztári könyvelés sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevétel a jóváírás napján elszámolt. A 2013. 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 92,98 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, 6,90 %-át a működési és 0,10 %-át a likvid tagdíjkövetelések, a fennmaradó csak két tizedes pontossággal kimutatható összegek pedig a működési és likviditási alap egyéb követelései.

Külön kiemelő tény és információ, hogy a tagdíjkövetelések összegének nagysága az előző évi adattal nem összehasonlítható. A Pénztárnál a tárgyévben módosítás történt a tagdíjkövetelések nyilvántartásának szabályozásában.

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 a 2013. évben kizárólag a tárgyévre vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra a korábbi halmozott kimutatással ellentétben.

A tagdíjkövetelések 30,17 %-a (76.820 e Ft) a pénztártagokat, és 69,83 %-a (177.833 e Ft) a munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelések összegének nagysága jelentősen, 1.297.064 e Ft-al csökkent. A 2012. évi mérlegfordulónapon kimutatott 1.551.717 e Ft összegű tagdíjkövetelés a 2004-2012 közötti időszak halmozott adata volt.

Értékpapírok

Portfólió megnevezése	Értékpapír megnevezése	Tétel megnevezése	Névérték (e Ft)	Beszerzési érték (e Ft)	Piaci érték (e Ft)
Likviditási	Diszkont kincstárjegy	DKJ 140305	50 000	47 649	49 747
	Diszkont kincstárjegy	DKJ 140430	570 000	548 738	564 742
	Diszkont kincstárjegy	DKJ 140625	100 000	95 648	98 649
Likviditási értékpapírok összesen			720 000	692 035	713 138

Működési	Diszkont kincstárjegy	DKJ 140305	890 000	848 150	885 497
	Diszkont kincstárjegy	DKJ 140430	250 000	240 675	247 694
Működési értékpapírok összesen			1 140 000	1 088 825	1 133 191

Értékpapírok mindösszesen			1 860 000	1 780 860	1 846 329
----------------------------------	--	--	------------------	------------------	------------------

Az Egészségpénztár 2013. december 31-én a fenti táblázatban részletezett diszkont kincstárjegyekkel rendelkezett. Az értékpapírok az aktívák 0,14 %-át teszik ki.

Pénzeszközök

A pénzeszközök az összes eszköz 80,32 %-át teszik ki. A pénzeszközök egyenlege 1.046.777 e Ft volt 2013. december 31-én.

Portfolió állomány, a befektetett eszközök értékelése

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	e Ft
				Összesen
Portfolió összesen	1 004 338	38 789	5 433	1 048 560
Bankszámlák és készpénz összesen	1 004 338	37 698	4 741	1 046 777
Házipénztár	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla	59 536	9 239	3 381	72 156
Befektetési számla	944 802	28 459	1 360	974 621
Lekötött betét	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	0	1 089	692	1 781
Magyar állampapír	0	1 089	692	1 781
Egyéb befektetések, részesedések	0	2	0	2

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

2. FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

Források fő csoportonkénti alakulása

Megnevezés	2012.	2013.	e Ft ill. %	
			Változás mértéke	üteme
Saját tőke	1 526 696	230 723	-1 295 973	-84,89
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	1 526 696	230 723	-1 295 973	-84,89
Tartalékok	961 621	1 047 366	85 745	8,92
Kötelezettségek	26 261	25 187	-1 074	-4,09
Források (passzívák) összesen	2 514 578	1 303 276	-1 211 302	-48,17

Források fő csoportonkénti megoszlása

%

Megnevezés	2012.	2013.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	60,71	17,70	-43,01	-70,84
- Induló tőke	0	0,00	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	60,71	17,70	-43,01	-70,84
Tartalékok	38,24	80,37	42,12	110,15
Kötelezettségek	1,04	1,93	0,88	85,05
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül az előző évi 60,71 %-hoz képest 17,70 %-ot képvisel a tőkeváltozások nagymértékű csökkenésének hatására (tagdíjkövetelések tárgyevi összege kizárólag 2013. évi adatot tartalmaz). A tőkeváltozásként könyvelt követelések és kötelezettségek különbözete adja a tőkeváltozások záró egyenlegét, mely a pénztári alapok 18,05 %-át teszi ki. A fennmaradó 81,95 %-ot a befektetett és likvid tartalék 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 tárgyévben a fedezeti alap tőkeváltozása 98,70 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 1,26 %-ot, a likviditási pedig 0,05 %-ot.

2.2. Tartalékok

Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyevi alakulása

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyevi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	1 500 786	-1 279 093	221 693
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Szabad tartalék	915 816	87 329	1 003 145
I.	Egyéni számlák	2 416 602	-1 191 764	1 224 838
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	2 416 602	-1 191 764	1 224 838

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	25 040	-16 283	8 757
3.	Befektetett tartalék	28 015	-26 926	1 089
4.	Likvid tartalék	13 230	24 468	37 698
B)	Működési alap	66 285	-18 741	47 544
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	870	-597	273
3.	Befektetett tartalék	1 601	-909	692
4.	Likvid tartalék	2 959	1 783	4 742
C)	Likviditási alap	5 430	277	5 707

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 95,94 %-ot, a működési 3,61 %-ot míg a likviditási 0,45 %-ot tesz ki a likvid tartalékok állományán belül, míg a befektetett tartalékok megoszlása a következő: működési 61,15 %, likviditási 38,85 %.

Az Egészségpénztár éves záró fedezeti tartaléka 1.003.145 e Ft, mely 79.204 e Ft-tal marad el a tervezettől. A tagdíjbevételek 146.254 e Ft-tal, 19,97 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál. (Tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása táblázat)

A pénztártagok mozgásából adódó változások összege 95.107 e Ft – áthozott fedezet – a tervezés során becsült 57.500 e Ft értéket 37.607 e Ft-tal haladta meg.

A tényleges fedezeti kiadások abszolút összegben 151.828 e Ft-tal, illetve százalékos mértékben kifejezve 22,96 %-kal haladták meg a tervezett értéket, az előző évit pedig 226.696 e Ft-tal és 38,56 %-kal. Ezen belül a szolgáltatási kiadások (774.067 e Ft) a tervezetthez (626.792 e Ft) képest 24,32 %-kal, az előző évihez (565.002 e Ft) képest pedig 37,00 %-kal növekedtek.

Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

Megnevezés	2012. Tény	2013. Terv	2013. Tény
Év végi taglétszám (fő)	17 285	20 065	19 275
Év végi vagyon (e Ft)	915 816	1 082 349	1 003 145
Átlagos vagyon év végén (e Ft / fő)	53	54	52

2013. évben év végén átlag egy egyéni számlán 52 e Ft volt, amely minimálisan (1 e Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél és 2 e Ft-tal marad el a tervezettől).

A likviditási tartalék év végi értéke 4.742. e Ft. Ez az összeg 761 e Ft-tal alacsonyabb a tervezettnél (5.503 e Ft). egyrészt a tagdíj célú bevételek elmaradásával magyarázható. (714 e Ft tervezett helyett 576 e Ft valósult meg) Másrészt a tervezett hozambevétel 194 e Ft volt, ezzel szemben a tényleges hozambevétel 129 e Ft összeget tett ki. A fennmaradó összegű tervtől való eltérést már a nyitó állomány alulmaradása okozta.

2.3. Kötelezettségek

Kötelezettségek alakulása

Megnevezés	2012.	2013.	e Ft ill. % változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettségek	8 255	14 920	6 665	80,74
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	13 430	7 735	-5 695	-42,41
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 465	1 340	-2 125	-61,33
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 111	1 192	81	7,29
Összesen	26 261	25 187	-1 074	-4,09

A kötelezettségek záró állománya 25.187 e Ft, mely a passzívákon belül igen minimális, 1,93 %-os értéket képvisel a tartalékok és a tőkeváltozások mellett.

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

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételéből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes állomány 30,71 %-át, illetve 5,32 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 59,24 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 4,73 %-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

Megnevezés	2012.	2013.	e Ft ill. % Megoszlási %	
			2012.	2013.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	8 255	14 920	31,43	59,24
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	13 430	7 735	51,14	30,71
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0,00	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 465	1 340	13,19	5,32
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 111	1 192	4,23	4,73
Összesen	26 261	25 187	100,00	100,00

Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

e Ft ill. %

Megnevezés	2012.	2013.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	8 255	14 920	6 665	80,74
Tagszervezési jutalék	0	0	0	0,00
Tagszervezési jutalék (nem számlás)	0	0	0	0,00
Adminisztrációs díj	878	979	101	11,50
Könyvvizsgálati díj	635	635	0	0,00
Felügyeleti díj	60	66	6	10,00
Alkalmazotti nettó bér	0	0	0	0,00
Szociális hozzájárulási adó 27 %	1 370	534	-836	-61,02
Fizetendő SZJA	996	334	-662	-66,47
Nyugdíjbiztosítási járulék	0	0	0	0,00
Nyugdíjjárulék 10%	153	203	50	32,68
Egészségbiztosítási járulék	355	143	-212	-59,72
Nem pénzbeli juttatások után fizetett EHO	9	17	8	88,89
Munkaerő piaci járulék	76	0	-76	-100,00
Munkavállalói járulék befiz. köt.	0	5	5	100
Különadó befizetési kötelezettség	0	0	0	0,00
Egyéb szállítói kötelezettség	11 917	6 121	-5 796	-48,64
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	446	38	-408	-91,48
Összesen	25 150	23 995	-1 155	-4,59

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 23.995 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 14.920 e Ft, mely a teljes állomány 62,18 %-a, valamint az egyéb szállítói kötelezettség 25,51 %-kal, a könyvvizsgálati díj 2,65 %-kal, a felügyeleti díj pedig 0,28 %-kal szerepel a kötelezettségek között.

A könyvvizsgálati díj mértéke a 2013-as 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. Az adminisztrációs díj 4,08 %-ot, míg a vagyonkezelői-, letétkezelői díjak 0,16 %-ot tett ki a kötelezettségeken belül. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó részét a nem pénzbeli juttatások utáni személyi jövedelemadó, a bérek után fizetendő személyi jövedelemadó és járulékfizetési kötelezettségek teszik ki.

Működési eredmény alakulása

e Ft

Megnevezés	2012.	2013.	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	3 951	5 921	1 970
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	32 477	34 523	2 046
Tagdíjbevételek összesen	36 428	40 444	4 016
Tagok egyéb befizetései	5 674	7 504	1 830
Támogatóktól befolyó összeg	68	183	115
Pénztári befizetések összesen	42 170	48 131	5 961
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Egyéb bevétel	678	20 525	19 847
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	2 157	1 554	-603
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	6 298	5 383	-915
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	9 133	27 462	18 329
Működési alap bevételei összesen	51 303	75 593	24 290
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Anyagjellegű kiadások	29 128	42 063	12 935
Személyi jellegű kiadások	34 522	35 499	977
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
Egyéb kiadások	49	45	-4
Pénzügyi műveletek ráfordításai	72	105	33
Felügyeleti díj	369	339	-30
Beruházások, felújítások	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
Működési alap kiadásai	64 140	78 051	13 911
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
Adózás előtti eredmény	-12 837	-2 458	10 379
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-12 837	-2 458	10 379

A működési eredmény az előzetes kalkulációnál 8.122 e Ft-tal kedvezőtlenebbül realizálódott, az előző évhez képest 10.379 e Ft javulás (csökkenő veszteség) állapítható meg.

A tényleges működési bevételek a tervezetthez képest 6,36 %-kal elmaradtak, azonban az előző évit 47,35 %-kal meghaladták; a tényleges működési kiadások 3,98 %-kal haladták meg a tervezettet, és 21,69 %-kal az előző évit. A működési tagdíjbevételek 11.002 e Ft-tal, 21,39 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál.

A tervezet szerint a működési célú befektetések hozama 1.192 e Ft, azonban a tényleges hozam 1.554 e Ft volt a bankbetétek, értékpapírok kamata és árfolyamnyeresége után. Ez az összeg 30,37 %-kal meghaladja az óvatos becslést, az előző évinél pedig 27,96 %-kal kevesebb.

Az egyéb bevételek értéke 20.525 e Ft, mely 1.849 e Ft-tal, 9,90 %-kal több a tervezettnél és 19.847 e Ft-tal az előző évinél, amely harmincszoros mértékű

emelkedést jelent. A pénztárnak egyéb bevétele kilépés, illetve szolgáltatás igénybevétele során felszámolt kezelési költségből, valamint a kártyakibocsátás díjából származott. Ez a jelentős emelkedés a tervezés során már figyelembe vett kártyakibocsátás miatt következett be. A 2010. évben induló kártya kibocsátást követően 2013-ban a lejáró kártyák megújítása egyszeri jelentős pozitív tételt jelentett a Pénztár számára.

A kiadások között jelentős mértékű, de nem jelentős összegű eltérés mutatkozott a pénzügyi műveletek ráfordításai esetében, mely 45,83 %-os, 33 e Ft-os emelkedést mutat, az anyagjellegű kiadások 44,41 %-kal növekedtek az előző évhez képest, míg a személyi jellegű kiadások mindössze 2,83 %-kal nőttek, a felügyeleti díj pedig nem jelentős mértékben 8,13 %-kal csökkent a 2012. évhez képest.

Működési alap kiadásainak alakulása

Folyó kiadások	2012.	2013.	Változás	
			mértéke	üteme
Anyagköltség	344	149	-195	-56,69
Igénybevett szolgáltatások költségei	19 137	36 573	17 436	91,11
Egyéb szolgáltatások költségei	9 608	5 302	-4 306	-44,82
Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások	39	39	0	0,00
Anyagjellegű kiadások összesen	29 128	42 063	12 935	44,41
Béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	25 580	27 973	2 393	9,35
Bérbírálatok	8 942	7 526	-1 416	-15,84
Személyi jellegű ráfordítások összesen	34 522	35 499	977	2,83
Pénzügyi műveletek ráfordításai	72	105	33	45,83
Felügyeleti díj	369	339	-30	-8,13
Egyéb kiadások	49	45	-4	-8,16
Eszközbeszerzés	0	0	0	0,00
Folyó kiadások összesen	64 140	78 051	13 911	21,69

Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2012.	2013.	Változás	
			mértéke	üteme
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	9 604	11 414	1 810	18,85
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	6 230	8 833	2 603	41,78
Könyvvizsgálói díj	635	635	0	0,00
Pénztárszövetség részére fizetett díj	182	145	-37	-20,33
Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	200	3 772	3 572	1 786,00
Marketing, hirdetés, reklám és propaganda költség	190	0	-190	-100,00
Oktatási és továbbképzési költségek	75	0	-75	-100,00
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	177	206	29	16,38
Egészségkártya üzemeltetési díj	0	6 852	6 852	100,00
Ügyviteli szolgáltatás	762	1 829	1 067	140,03
Postázás költsége	1 056	2 118	1 062	100,57
Postaforgalmi jutalék	0	748	748	100,00
Szállítási költség	10	0	-10	-100,00
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	16	21	5	31,25
Igénybevett szolgáltatások összesen	19 137	36 573	17 436	91,11
Pénzügyi szolgáltatások díja	1 209	1 429	220	18,20
Biztosítási díj	16	16	0	0,00
Egyéb illetékek, eljárási díjak	50	7	-43	-86,00
Különbféle egyéb szolgáltatások	8 333	3 850	-4 483	-53,80
Egyéb szolgáltatások összesen	9 608	5 302	-4 306	-44,82

Igénybe vett szolgáltatások értékeként az üzleti évben igénybe vett anyagjellegű és nem anyagjellegű szolgáltatások bekerülési értékét kell elszámolni. Az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátásáért fizetett díjak 18,85 %-kal emelkedtek. Az adminisztráció részfeladatainak elvégzésére (belépési rögzítés, ügyfélszolgálat) a Pénztár létszámra vetített díjat fizet.

Jelentős, 41,78 %-os emelkedés figyelhető meg az előző évhez képest a tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díjknál, amely az újonnan belépett tagok, illetve más pénztárból átlépett tagok esetében egyszeri jutalékot, továbbá tagdíjbevétel alapú folytatólagos jutalékot tartalmaz. Ezen díjak 1.117 e Ft-tal, 14,48%-kal haladták meg a tervezett összeget.

A pénztárszövetség részére fizetett díj esetében 20,33 %-os visszaesés mutatkozik, mely 182 e Ft-ról 145 e Ft-ra csökkent. A két adat összehasonlításánál azonban figyelembe kell venni, hogy a bázis évben két évet érintően történt díjmegfizetés (2011. II. és a 2012. év I. és II. félévére), a tárgyévben pedig a 2013. I. és II. félévének díja került megfizetésre, a pénzforgalmi szemlélet miatt a költségek könyvelése is ennek megfelelően történt meg.

Kiküldetési költségtérítés címén 29 e Ft-tal több költség került elszámolásra az előző évhez képest, amely 16,38 %-os növekedést jelentett.

A bázis évben felmerült egészségkártya üzemeltetési díj (5.743 e Ft) a különféle egyéb szolgáltatások soron került kimutatásra (8.333 e Ft) a fenti táblázatban, a tárgyévben az ilyen címen elszámolt - és ezen soron kimutatott - költség Igénybe vett szolgáltatásként 6.852 e Ft kiadást jelentett a Pénztárnak. Ezen a jogcímen a tényleges összevetés 19,31 % emelkedést mutat. (Az eredménykimutatást nem érinti, mert abban az Anyagjellegű kiadások soron szerepel mindkét évben.)

A szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj 200 e Ft-ról 3.722 e Ft-ra emelkedett. Ezen a jogcímen kimutatott költséget jelentős mértékben az EDI rendszer bevezetésével és üzemeltetésével kapcsolatban fizetett díjak határozzák meg. A nagy összegű változást az magyarázza, hogy 2012. év végén került sor a csatlakozásra, így a bázis időszak adata csak egy havi adatot tartalmaz. Hasonlóan alakult az ügyviteli szolgáltatás jogcímen elszámolt ráfordítás (1.829 e Ft) is, amely a 2012. év esetében (762 e Ft) nem teljes évi adatot tartalmaz.

A postázás költségét és a postaforgalmi jutalékként elszámolt költségeket együttesen kell vizsgálni, mivel e két jogcímenre történő megbontásra a 2013. évben került sor. Postázási jogcímenen 2012-ben 1.056 e Ft, míg a tárgyévben 2.866 e Ft került elszámolásra, amely 171,40 %-os emelkedést jelentett.

Újság, folyóirat, szaklap előfizetésre 31,25 %-kal, 5 e Ft-tal költött többet a Pénztár a tárgyévben, ez mindössze 21 e Ft kiadást jelentett.

Marketing, oktatási és szállítási költség a tárgyévben nem merült fel, a könyvvizsgálati díj és a biztosítási díj pedig nem változott.

Pénzügyi szolgáltatások díja 18,20 %-kal emelkedett az összehasonlítási időszakban, az Egyéb illetek, eljárási díjak 86,00 %-kal csökkentek, de 7 e Ft-os összege nem minősül jelentősnek. 2012-ben Különféle egyéb szolgáltatásként 8.333 e Ft került elszámolásra, amely az egészségkártya üzemeltetési díjakat (5,743 e Ft) is tartalmazta, ezen költségek kiszűrését követően a fennmaradó 2.590 e Ft hasonlítható össze a tárgyévi 3.850 e Ft-tal, amely 48,65 %-os emelkedést jelent.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás az alábbiak szerint alakult: átcsoportosítás fedezeti alpból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 5.383 e Ft, likviditási alapba 49 e Ft.

Alapok alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

2013.07.01.-2014.06.30. Pénzügyi terv hosszú távú tervének 2013. évi adatai

e Ft ill. %

Megnevezés	2013.01.01. Nyitó egyenleg	2013.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2013.01.01.	Megoszlási % 2013.12.31.
Fedezeti alap	915 816	1 082 349	95,24	95,83
Működési alap	41 245	41 564	4,29	3,68
Likviditási alap	4 560	5 503	0,47	0,49
Összesen	961 621	1 129 416	100,00	100,00

Alapok 2013. évi tényleges alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2013.01.01. Nyitó egyenleg	2013.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2013.01.01.	Megoszlási % 2013.12.31.
Fedezeti alap	2 416 602	1 224 838	97,12	95,83
Működési alap	66 285	47 544	2,66	3,72
Likviditási alap	5 430	5 707	0,22	0,45
Összesen	2 488 317	1 278 089	100,00	100,00
Induló tőke	0	0	0,00	0,00
Tőkeváltozások	1 526 696	230 723	61,35	18,05
Befektetett tartalékok	29 616	1 781	1,19	0,14
Tartalékok	932 005	1 045 585	37,46	81,81
Pénztári alapok	2 488 317	1 278 089	100,00	100,00

A három alap fordulónapi tartaléka 1.278.089 e Ft., a hosszú távú pénzügyi tervben a 2013. évre tervezett tartalékot (1.129.416 e Ft) 148.673 e Ft-tal meghaladta.

A tervtől való eltérés a fedezeti tartalékon 142.489 e Ft, a működési tartalékon 5.980 e Ft, és a likviditási tartalékon 204 e Ft. A tervezés során az alapok egymás közötti aránya (fedezeti 95,83%, működési 3,68%, likviditási 0,49%) szinte teljes mértékben megegyezik a ténylegesen kimutatott alapok arányával (fedezeti 95,83%, működési 3,72%, likviditási 0,45%).

Az igénybevett egészségpénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Változás	
	2012.	2013.	2012.	2013.	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	565 002	774 067	116 827	251 742	209 065	134 888
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	559 031	761 954	116 363	250 650	202 923	134 337
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	134 902	171 496	8 174	7 594	36 594	-580
otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0
gyógytorna, gyógmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	11 489	8 714	1 046	817	-2 775	-230
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	135	0	2	0	-135	-2
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	22	65	2	7	43	5
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	412 483	581 679	107 139	242 232	169 196	135 144
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	303 663	429 007	96 773	226 051	125 344	129 278
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	106 234	149 599	10 250	16 001	43 365	5 802
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	2 411	3 073	114	180	662	66
hátramaradottak segélyezése halál esetén	175	0	2	0	-175	-2
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	
	2012.	2013.	2012.	2013.	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	5 971	12 113	464	1 092	6 142	551
természetgyógyászati szolgáltatások	401	283	38	32	-118	-6
sporteszközök vásárlásának támogatása	5 269	11 501	201	795	6 232	517
gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	301	329	225	265	28	40
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, gyögmasszázs 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 szájpótlók vételárának támogatása (az ide tartozó szolgáltatásokat azonban SZJA kötelezettség terheli).

Az egészségpénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest 37,00 %-kal növekedett.

A szolgáltatásokat a bázis évben 116.827 esetben, a tárgyévben 251.742 esetben vették igénybe, azaz az esetek darabszáma 115,48 %-kal emelkedett.

A Kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások továbbra is igen jelentős súlyt 98,44 %-ot képviselnek, az Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások mindössze 1,56 %-os részarányával szemben.

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

Egyik ilyen tétel a gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatások köre, mely 56,30 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 53,65 %-os mértékben. Azonban 2013. évben a kalkuláltakhoz képest 143,60 %-kal több alkalommal 28,42 %-kal nagyobb összegben vették igénybe ezt a szolgáltatás típusát, összesen 226.051 esetben, 429.007 e Ft összegben.

A második legjelentősebb tétel a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, mely 22,51 %-át teszi ki az egészségpénztári szolgáltatásoknak; 12,28 %-kal, 18.751 e Ft-tal meghaladta a tervben feltételezettet. Ezt a szolgáltatást 21,94 %-kal, 2.135 alkalommal kevesebbszer vették igénybe a tervhez képest.

A harmadik legjelentősebb tétel, a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 19,63 %-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek. A tervezett szolgáltatási értéknél 25,36 %-kal, 30.262 e Ft-tal több, és a kalkulálthoz képest 5.250.db esettel több alkalommal vették igénybe ezt a szolgáltatást.

Igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke

	2012. Tény	2013. Terv	2013. Tény
Átlagos taglétszám (fő)	16128	18 556	18 730
Szolgáltatási kiadások (e Ft)	565 002	638 076	774 067
Átlagos szolgáltatási kiadások (e Ft/fő)	35	34	41

A pénztártagok átlagosan 41 e Ft értékben vettek igénybe egészségpénztári szolgáltatásokat, amely 7 F-tal haladja meg a tervezett és 6 e Ft 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)

Típus	2012	2013
Igénybejelentős számlák	37 969	38 104
Kártyás vásárlások	52 903	88 366
Kártya EDI	4 898	63 819
Kártya papír	48 005	24 547
Összesen	90 872	126 470

Kártyaszerződéssel rendelkező szolgáltatók és telephelyeinek száma 2013.01.01-én 3.268 volt, amely az év során 886 darabbal bővült, így az év végére 4.154 lett az elfogadó helyek száma.

A kártyaelfogadó helyek számának növekedésével jelentősen nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások esetszáma és értéke. Az EDI számlák száma az év folyamán folyamatosan növekedett a szolgáltatói számlákon belüli aránya a bázis évi 9,26 %-ról 72,22 %-ra emelkedett. Az év végére az EDI rendszerű szolgáltatók száma 1.058, és a telephelyeik száma 1.402 volt.

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.

2013-ban 28 fő pénztártag 9.080 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 mindössze 1 fő Pénztártag élt ezzel a lehetőséggel 8.940,- Ft összegű prevenció szolgáltatás igénybevételével.

A befektetési tevékenység értékelése

A Pénztár a vagyonkezelési tevékenységet 2013. utolsó negyedévében 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 4,73 %, míg a bruttó hozam 5,03 % 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 nyilvántartását, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:

1. levelezési feladatok elvégzése
2. adatfeldolgozás
3. könyvelés
4. Pénztár szolgáltatásával kapcsolatos feladatok elvégzése
5. a Pénztár alkalmazottai bérének és egyéb juttatásainak, továbbá az adó, és járulék bevallások, munkaügyi nyilvántartások, egyéb megbízási díjak elszámolása
6. a tagszervezéssel kapcsolatos nyilvántartási rendszer kialakítása, működtetése, a tagszervezési feladatokat ellátó személyek részére – a pénztár mindenkor hatályos érdekeltségi rendszerének előírása alapján – megállapított megbízási díj számfejtése.

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

- Az Allianz Hungária Egészségpénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Card-Consulting Kft..
- Az Egészségpénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben 8 főről 9 főre változott, a bruttó bérköltés 35.499 e Ft volt (23.315 e Ft bérköltés, 4.658 e Ft személyi jellegű egyéb, 7.526 e Ft bérjárulék). Az összes költségből 1.979 e Ft az ügyvezető igazgatóval kapcsolatban elszámolt költség (1.104 e Ft bérköltés, 875 e Ft bérjárulék), a fennmaradó 33.518 e Ft az összes többi alkalmazotthoz és 2 e Ft a tagszervezőkhöz kötődik.

- Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tiszteletdíjban nem részesült.
- A vagyonkezelés saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 1.025 e Ft került elszámolásra a (31 e Ft a működési tartalék, 992 e Ft a fedezeti tartalék és 2 e Ft a likviditási tartalék terhére)
- A munkáltatói kötelezettségvállalások nem teljes mértékben teljesültek a megállapodásoknak megfelelően.

A Pénztárnál a 2013. évben kimutatott kizárólag a tárgyévet érintő egyéni tagdíjkövetelés 76.820 e Ft, munkáltatói tagdíjkövetelés 177.832 e Ft.

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 5.389 e Ft, a likviditási tartalék javára pedig 49 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 2013-as 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, 2014. március 25.

**/: 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.....	2
Beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer	3
Szabályozási környezet	3
Beszámolási kötelezettség.....	3
Könyvvezetés 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	12
Források fő csoportonkénti alakulása.....	12
Források fő csoportonkénti megoszlása	13
Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása	13
Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke	14
Kötelezettségek alakulása	15
Kötelezettségek megoszlása.....	15
Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek	16
Működési eredmény alakulása	17
Működési alap kiadásainak alakulása	18
Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása	19
Alapok alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében	21
Alapok 2013. évi tényleges alakulása	21
Az igénybevett egészségpénztári szolgáltatások alakulása	22
Igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke	24
Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint.....	24
Rögzített és kifizetett számlák száma (db).....	24
Tagi lekötés	25
A prevenció és kedvezménye.....	25
A befektetési tevékenység értékelése	25
Egyéb kiegészítő információk.....	26