

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

A z Allianz Hungária Egészségpénztár közgyűlésének.

Elvégeztem az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészségbiztosító Pénztár 2006. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének, könyvvizsgálatát, melyben az eszközök és források egyező végösszege 403.215 eFt, a saját tőke 96.979 eFt, a tartalékok összege 303.451eFt -, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó alapok eredményéből és a jelentős számviteli politikák összefoglalását és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

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

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

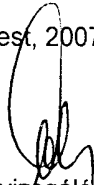
A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése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

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

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

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót, a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az Allianz Hungária Önkéntes, Kölcsönös Egészségbiztosító Pénztár 2006. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Keltezés, Budapest, 2007. március 12.



Fandangó könyvvizsgáló és adószakértő Bt

1131. Budapest, Jéggvár utca 9.

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



Vida Géza

1131. Budapest, Jéggvár utca 9.

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

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár  
2006

**73EME**  
*Mérleg - Eszköz*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Tárgyévi felülvizsgált
			záró adatai	beszámoló záró adatai	záró adatai	beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EME1	ESZKOZOK (AKTIVAK) OSSZESEN	201 491	201 491	403 215	403 215
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
019	73EME12	Forgóeszközök	201 491	201 491	403 215	403 215
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0
021	73EME122	II. Követelések	97 682	97 682	99 705	99 705
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	97 682	97 682	99 082	99 082
024	73EME1223	Egyéb követelések	0	0	623	623
025	73EME123	III. Értékpapírok	0	0	0	0
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	103 809	103 809	303 510	303 510
029	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	103 809	103 809	303 510	303 510
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár  
2006

**73EMF**  
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			k	m	n	p
001	73EMF1	FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	201 491	201 491	403 215	403 215
002	73EMF11	Saját tőke	96 947	96 947	96 979	96 979
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	96 947	96 947	96 979	96 979
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	72 367	72 367	98 644	98 644
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	24 370	24 370	-1 765	-1 765
011	73EMF1133	Likviditási tartalék tőkeváltozása	210	210	100	100
012	73EMF12	Tartalékok	103 767	103 767	303 451	303 451
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	89 295	89 295	269 076	269 076
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	89 295	89 295	269 076	269 076
018	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	14 283	14 283	33 786	33 786
020	73EMF1222	Likvid működési tartalék	14 283	14 283	33 786	33 786
021	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	189	189	589	589
023	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	189	189	589	589
024	73EMF13	Kötelezettségek	777	777	2 785	2 785
025	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	735	735	2 726	2 726
027	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	721	721	2 648	2 648
029	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	14	14	78	78
030	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	42	42	59	59

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár  
2006

**73EA**

*Eredménykimutatás - Fedezeti alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Tárgyévi felülvizsgált
			záró adatai	beszámoló záró adatai	záró adatai	beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	23 657	23 657	43 045	43 045
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	49 347	49 347	186 683	186 683
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen	73 004	73 004	229 728	229 728
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	19 320	19 320	48 221	48 221
005	73EA05	Támogatóktól befolyt összeg	11 461	11 461	9 103	9 103
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen	103 785	103 785	287 052	287 052
007	73EA07	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	1 520	1 520	5 634	5 634
008	73EA08	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
009	73EA09	Pénzügyi műveletek bevétele	763	763	9 617	9 617
010	73EA10	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0
011	73EA11	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0
012	73EA12	Különféle bevételek	2 283	2 283	15 251	15 251
013	73EA13	Fedezeti alap bevételei összesen	106 068	106 068	302 303	302 303
014	73EA14	Szolgáltatások kiadásai	16 498	16 498	100 625	100 625
015	73EA15	Tagoknak visszatérítet összeg	275	275	21 896	21 896
016	73EA16	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
017	73EA17	Visszapótlás a likviditási alapba	0	0	0	0
018	73EA18	Fedezeti alap kiadásai	16 773	16 773	122 521	122 521
019	73EA19	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	89 295	89 295	179 782	179 782

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár  
2006

**73EB**

*Eredménykimutatás - Működési alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Tárgyévi felülvizsgált
			záró adatai	beszámoló záró adatai	záró adatai	beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	9 178	9 178	9 436	9 436
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	18 925	18 925	27 332	27 332
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen	28 103	28 103	36 768	36 768
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	176	176	439	439
005	73EB05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	25	25
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen	28 279	28 279	37 232	37 232
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
009	73EB09	Egyéb bevétel	202	202	1 423	1 423
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	1 498	1 498
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	145	145	1 759	1 759
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0
015	73EB15	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	347	347	4 680	4 680
016	73EB16	Működési alap bevételei	28 626	28 626	41 912	41 912
017	73EB17	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	1 498	1 498
018	73EB18	Anyagjellegű kiadások	14 056	14 056	21 539	21 539
019	73EB19	Személyi jellegű kiadások	84	84	157	157
020	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0
021	73EB21	Egyéb kiadások	6	6	73	73
022	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
023	73EB23	Felügyeleti díj	155	155	622	622
024	73EB24	Beruházások, felújítások	0	0	0	0
025	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0
026	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0
027	73EB27	Működési alap kiadásai	14 301	14 301	22 391	22 391
028	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	650	650
029	73EB29	Adózás előtti eredmény	14 325	14 325	19 521	19 521
030	73EB30	Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0
031	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	14 325	14 325	19 521	19 521

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár  
2006

### 73EC

#### Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Tárgyévi felülvizsgált
			záró adatai	beszámoló záró adatai	záró adatai	beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	1 498	1 498
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	650	650
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1-2)	0	0	848	848

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár  
2006

**73ED**

*Eredménykimutatás - Likviditási alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Tárgyévi felülvizsgált
			záró adatai	beszámoló záró adatai	záró adatai	beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	54	54	65	65
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	113	113	264	264
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	167	167	329	329
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	19	19	49	49
005	73ED05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	186	186	378	378
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	3	3	22	22
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0
012	73ED12	Különféle bevételek (07+08+09+10+11)	3	3	22	22
013	73ED13	Likviditási alap bevételei (06+12)	189	189	400	400
014	73ED14	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
015	73ED15	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0
016	73ED16	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0
017	73ED17	Likviditási alap kiadásai (14+15+16)	0	0	0	0
018	73ED18	Likviditási alap tárgyévi eredménye (13-17)	189	189	400	400



Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária Egészségpénztár  
2006

**73EFD**

*Pénztári alapok együttesen*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
			1	2
			c	d
001	73EFD1	Fedezeti alap	161 662	367 720
002	73EFD2	Működési alap	38 695	32 080
003	73EFD3	Likviditási alap	399	689
004	73EFD4	Összesen	200 756	400 489

## Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészségpénztár 2006. évi mérleg és eredmény kimutatásához

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

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

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

### I. Az Egészségpénztár bevételei, szolgáltatásai

a, Tagdíj: minimum (alap) tagdíj	2.000 Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kereket arányos vagy fix összegű is lehet.)
b, befizetések gyakorisága:	havi
c, egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	Az alapszabály 9.3 pontja alapján adományban (támogatásban) az alábbi tagsági körök részesülhetnek: a) az egészségpénztári tagság egészére, b) az adott szolgáltatásban tagok összessége, c) az ugyanazon szakképz. tagok összessége, d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre, e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre, f) az ugyanazon érdek-képviselői szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre, g) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre, h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre, i) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő, vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre, j) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre, k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban

	<p>álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre.</p> <p>l) az ugyanazon jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre ,</p> <p>m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre,</p> <p>n) az adott időszakban egészségpénztárba belépő pénztártagok köre.</p>						
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában) az első kéthavi tagdíjnal belépéskor max 4.000Ft</p>	<table> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>98%</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>1%</td> </tr> </table>	fedezeti alap	1%	működési alap	98%	likviditási alap	1%
fedezeti alap	1%						
működési alap	98%						
likviditási alap	1%						
<p>évi 4.000 Ft ig</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>0,9 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>99 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	0,9 %	működési tartalék	99 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	0,9 %						
működési tartalék	99 %						
likviditási tartalék	0,1 %						
<p>évi 4.000 Ft felett</p>	<table> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>99 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>0,9 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	99 %	működési bevétel	0,9 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	99 %						
működési bevétel	0,9 %						
likviditási tartalék	0,1 %						

### 3. Egészségpénztári szolgáltatások

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

## II. Működés

Az egészségpénztár számára az Allianz Hungária Pénztárüzemeltető Kft. végezte a gazdálkodásának nyilvántartását 2006. március 31-ig. Ezt követően pedig az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Önkéntes ágazata végzi, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:

- I. Levelezési feladatok elvégzése
- II. Adatfeldolgozás
- III. Könyvelés
- IV. Pénztár szolgáltatásával kapcsolatos feladatok elvégzése
- V. A pénztár alkalmazottai bérének és egyéb juttatásainak, továbbá az adó, és TB bevallások, munkaügyi nyilvántartások, egyéb megbízási díjak elszámolása
- VI. A tagszervezéssel kapcsolatos nyilvántartási rendszer kialakítása, működtetése, a tagszervezési feladatokat ellátó személyek részére –a pénztár mindenkor hatályos érdekeltségi

## rendszerének előírása alapján –megállapított megbízási díj számfejtése

Az egészségpénztári nyilvántartásért 63 Ft plussz áfa illetve az Allianz Pénztárüzemeltető Kft-t tagonként 2006. március 31-ig. 2006. április 1-től a Nyugdíjpénztár tagonként szintén 63 Ft plussz áfa adminisztrációs díjban részesült szeptember 30-ig, ezt követően pedig 75 Ft plussz áfa volt a díj.

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

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

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

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

A pénztár könyvvizsgálója Vida Géza bejegyzett könyvvizsgáló.

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

## Vagyoni, Pénzügyi, Jövedelmi helyzet alakulása

A pénztár vagyoni és jövedelmi helyzete stabil, működésének eredménye 19.521 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 5.197 eFt-tal, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest viszont 9.021 eFt-tal mutat többet. Ez a 85,91 %-os túlteljesítés köszönhető annak, hogy a működési alap kiadásai messze elmaradtak a tervezetthez képest, 39.494 eFt-tal. Ugyanakkor a bevételekben mutatkozó tervhez képesti alulteljesítés (30.474 eFt) következménye annak, hogy a vállalt tagdíjak teljesítése elmaradt, igen magas volt a nemfizető tagok száma, ezen nemfizető tagok tagsági viszonyát a pénztár 2006. december 31-vel megszüntette. A törlés után fennmaradó tagdíjkövetelés a működési alapon 892 eFt (E/6. sz. táblázat).

A fedezeti- és likviditási célú bevételek esetében is megfigyelhető a pénzügyi tervben meghatározottakhoz képesti elmaradás, előbbi esetben 113.683 eFt, utóbbinál 294eFt. A tervhez képesti negatív eltérés visszavezethető a működési célú bevételek esetében leírtakra.

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

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

A pénzügyi terv 12.000 fő éves átlagos taglétszámmal és 477.003 eFt éves tagdíjbevéttel számolt. A tényleges tagdíjbevétel 266.825 eFt lett, ez 210.178 eFt-tal kevesebb a tervezetthez képest. A tényleges éves átlagos taglétszám 9.099 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése a már korábban leírtakkal magyarázható (jelentős mértékű tagdíjkövetelés, és tagdíj nemfizetés miatti törlés), illetve az átlag tagdíj a tervezett 3.250 Ft helyett 2.444 Ft-ot tett ki.

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

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

Az egészségpénztár mérleg főösszege 403.215 eFt, melyet forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek, eszköz oldalon a követelések és a pénzeszközök tesznek ki.

#### **1. Eszközök**

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

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

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

## 1.1 Követelések

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

A pénztárnak tagdíjköveteléseken kívül még folyószámla kamat követelése volt, mely az aktívák 24,73 %-át foglalja magába. Az egészségpénztár könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2006. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tőkeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban a jogszabályi előírásoknak megfelelően. A táblázat jól szemlélteti, hogy a követelések 98,38 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, a fennmaradó 0,89 %-ot a működési és 0,1 %-ot a likvid tagdíjkövetelések, valamint 0,63 %-át a folyószámla kamat követelés az aktuális felosztási elveknek megfelelően.

## 1.2 Pénzeszközök

A pénzeszközök tekintetében a bankszámla az összes eszköz 75,27 %-át teszi ki, melynek egyenlege megegyezik a három alap (fedezeti, működési és likvid) tartaléknak és a függő bevételek egyenlegével. Ennek oka, hogy a tartalékokon a tárgyévi bevételek és kiadások kerülnek könyvelésre negyedévente, mely tételek a bankszámlán keresztül mozognak.

A pénztárnak olyan betét lekötései voltak, melyek 2006. december 31-vel le is jártak. E döntést indokolta, a már korábban említett könyvelési sajátosságok, hiszen a pénzforgalmi szemléletnek megfelelően csak azt a hozambevételt tudjuk jóváírni, illetve felosztani egyéni számlára, amely ténylegesen realizálódott.

## 2.)Források

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

### 2.1 Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 24,05 %-ot képvisel a tőkeváltozások hatására. A tőkeváltozásként könyvelt követelések (E/6. sz. táblázat) és kötelezettségek (E/11. sz. táblázat) különbözete adja a tőkeváltozások záróegyenlegét, mely a pénztári alapok 24,22 %-át teszi ki. A pénztár az analitika alapján határozza meg év végén a be nem folyt, pénzügyileg nem realizálódott, vállalt tagdíjak értékét alaponkénti bontásban követelésként. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek magukba foglalnak minden olyan tételt, melyek a tárgyévet érintik, de pénzügyi teljesítésük a mérleg fordulónapját követően valósul meg. A fedezeti alap tőkeváltozása 101,72 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési -1,82 %-ot és a likviditási, pedig 0,1 %-ot.

## 2.2 Tartalékok

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

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

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

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

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

A fedezeti egyéni számlák tartaléka 88,65 %-ot, a működési 11,15 %-ot míg a likviditási 0,20 %-ot tesz ki a tartalékok állományán belül. Ennek oka, hogy a fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 87,72 %-át, a működési 12,16 %-át, és a likvid 0,12 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként a fedezeten 84,55 %-ot, a működésin 15,45 %-ot. (E/2. sz. táblázat)

Az Egészségpénztár éves záró fedezeti tartaléka 89.241 eFt-tal elmaradt a tervhez képest, elsősorban a tagdíjkövetelések magas arányával és az átlag tagdíj alacsony értékével magyarázható. A tagdíjbevételek 78,77 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál (E/3. sz. táblázat), igaz, hogy a taglétszám is elmaradt a tervhez képest 31,88 %-kal.

A pénztártagok mozgásából adódó változások összege – áthozott fedezet – a tervezés során becsült értéket jelentősen alulmúlta, 14.365 eFt-tal.

Továbbá a terv nem számolt egyéb tagdíj jellegű bevételekkel, melynek értéke 48.221 eFt. Ez az összeg az előző évet 149,59 %-kal haladta meg.

A tényleges fedezeti kiadások csak kis mértékben 4,12 %-kal haladták meg a tervezett értéket, az előző évit viszont 630,47 %-kal, ezen belül a szolgáltatási kiadások a tervezetthez képest 11,89 %-kal maradtak el, az előző évit viszont 509,92 %-kal meghaladta (E/14. sz. táblázat).

Az előző évihez képesti növekedés első sorban azzal magyarázható, hogy 2005. év volt az indulás éve és a pénztár a szolgáltatási tevékenységét is csak áprilistól kezdődően végezhetette.

A működési eredmény kiemelkedő alakulását mutatja, hogy 85,90 %-kal haladta meg az előzetes kalkulációt, az előző évit pedig 36,28 %-kal. A terv és tényadatok

eltérései a tagszervezési költség és az anyagjellegű ráfordítások alacsony értékével magyarázható.

A tényleges működési bevételek a tervezetthez képest 72,71 %-kal maradtak el, az előző évit azonban 46,41 %-kal meghaladták, a tényleges működési kiadások pedig 176,38 %-kal maradtak el a tervezetthez képest, az előző évhez képest viszont 56,57%-kal nőtt. (E/2. sz. táblázat). A tagdíjbevételek 87,82 %-kal mutatnak kevesebbet a kalkulációnál, viszont a tagszervezési díjak is 273,82 %-kal maradtak el a kalkulálttól.

A kalkuláció szerint a befektetések várható hozama 677 eFt, azonban ez ténylegesen 1 759 eFt bankbetétek után, mintegy 2,6-szerese a tervezettnak, az előző évi összegnek pedig a 2,31-szerese.

Az egyéb bevételek értéke 972 eFt-tal haladta meg a tervezettet, az előző évit pedig 607,96 %-kal. A pénztárnak egyéb bevétele kilépés, illetve szolgáltatás igénybevétele során felszámolt kezelési költségből származott.

Továbbá a terv – a fedezeti alaphoz hasonlóan – nem számolt egyéb tagdíj jellegű bevételekkel, melynek értéke 439 eFt. Ez az összeg az előző évet 149,43 %-kal haladta meg.

A kiadások között legjelentősebb az eltérés az egyéb anyagjellegű ráfordítások esetében, 42,21 %-kal kevesebb a tervben számítottához képest, azonban 65,32 %-kal több az előző évihez képest; a tagszervezési díjak esetében 273,82 %-kal kevesebb a tervben számítottához képest, mely 27,07 %-kal meghaladta az előző évi összeget. Abban az esetben, ha az E/12. sz. táblázatban feltüntetett kötelezettségek pénzügyileg teljesültek volna a tárgyévben, még akkor is költségtakarékosabban zártuk volna az évet a tervhez képest. A felügyeleti díj esetében, amely jelenleg csupán csak 91,80 %-a a tervbelinek, jelentősen növekedett volna, ha a tagdíjkövetelésként előírt tételek – 99.082 eFt (E/6. sz. táblázat) – realizálódtak volna tagdíjbevételeként. Ezen tényezők hatására valósult meg a működési eredmény előző évhez viszonyított 5.197eFt-os, a tervezetthez viszonyítva pedig 9.021 eFt mértékű növekedése.

A likviditási tartalék év végi értéke alacsonyabb a tervezettnél 250 eFt-tal, mely elsősorban a tagdíj célú bevételek elmaradásával magyarázható (tagdíj nemfizetés, alacsony átlagtagdíj). A terv itt sem kalkulált a tagok egyéb, eseti befizetéseivel, melynek értéke 49 eFt volt. A tervezett hozambevétel 23 eFt volt, ezzel szemben a tényleges hozambevétel 22 eFt összeget tett ki.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás nem volt.

### **2.3 Kötelezettségek**

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

A kötelezettségek záró állománya 2.785 eFt, mely a passzívakon belül igen minimális, 0,69%-os értéket képvisel a tartalékok és a tőkeváltozások mellett.

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



A szolgáltatás igénybevételéből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes állomány 95,08 %-át, illetve 2,80 %-át képezik, melyek részletezését az E/11. sz. táblázat szemlélteti.

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 2.726 eFt, melyből kiemelkedő tétel a vállalkozói tagszervezési jutalék, 1.700 eFt, 62,36 %-a a teljes állománynak. A már pénzügyileg teljesült tagszervezési jutalékok ezzel a tétellel együtt sem lépik túl a tervben kalkulált 21.487 eFt-nak megfelelő tagszervezési díjat.

A könyvvizsgálati díj 3,30 %-kal, a felügyeleti díj pedig 7,2 %-kal szerepel a kötelezettségek között. A könyvvizsgálati díj mértéke a 2006-os évre szerződés szerint 30 eFt/hónap, melyből 9 hónap már ki lett számlázva, és ennek megfelelően 3 hónapra járó összeget, azaz 90 eFt-ot kellett előírni kötelezettségként.

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

Az adminisztrációs díj 24,25 %-ot tett ki. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó 2,89 %-át nem vállalkozói tagszervezési jutalékok, illetve természetbeni juttatások utáni személyi jövedelemadó és százalékos egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettségek teszik ki.

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

A kötelezettségek másik csoportja, a passzív pénzügyi elszámolások, mely 2,12 %-át adja az összes kötelezettségnek. Ez a tétel kilépéssel kapcsolatos, levont SZJA előlegfizetési kötelezettség, amely a tárgyévben pénzügyileg nem teljesült.

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

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

Az egészségpénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest 509,92 %-kal nőtt.

A szolgáltatásokat 48.901 esetben, azaz 576,64 %-kal vették többen igénybe, mint ahogy az előző időszakban.

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

Egyik ilyen tétel a gyógyszer, gyógyhatású készítmények köre, mely 40,64 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 50,69 %-os mértékben. A kalkuláltakhoz képest 10,05 %-kal vették kevesebben igénybe ezt a szolgáltatás típusát. Magyarán szólva, hogy a pénztári taglétszám is 117,75 %-kal elmaradt a tervezetthez képest (E/1. sz. táblázat).

A második legjelentősebb tétel a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 24,56 %-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek, a tervezett szolgáltatási értéket pedig 117,22%-kal haladta meg. A kalkuláltakhoz képest 56,47 %-kal többen vették igénybe ezt a szolgáltatást.

A harmadik legjelentősebb tétel a prevenciók szűrővizsgálatok köre – fogászati, nőgyógyászati, szemészeti, – mely 16,33 %-át teszi ki az egészségpénztári szolgáltatásoknak, és 0,66 %-kal elmaradt a tervben feltételezettekhez képest, azonban 1,4 %-kal többen vették igénybe ezt a szolgáltatást a tervhez képest, ennek megfelelően a szűrővizsgálatok átlagos értéke 20,27 eFt, mely 1,62 %-kal elmaradt a tervhez képest.

A pénztár működési költségeinek alakulását és megoszlását az E/15. számú táblázat tartalmazza. A pénztári folyó kiadásai összesen 22.350 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az anyagjellegű ráfordítások köre (a működési költségek 96,37%-a), azon belül is az igénybe vett szolgáltatások, melynek értéke 17.860 eFt (E/16. sz. táblázat).

Az Egészségpénztár kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében végzi az Egészségpénztári szolgáltatók hirdetését, reklámozását az Alapszabályban, melynek eredménye 848 eFt volt.

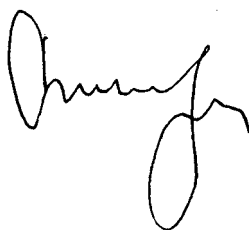
A pénztár személyi jellegű ráfordításai az összköltségnek csupán 0,71 %-a, mely a tagszervezési díjakkal és természetbeni juttatással kapcsolatos tételeket tartalmazza. Az egészségpénztárnak nincsenek alkalmazottai, vezetését az igazgatótanács tagjai látják el, tiszteletdíj juttatása nélkül.

A tárgyévben pénzügyileg teljesített felügyeleti díj 2,78 %-át teszi ki a működési kiadásoknak, a tőkeváltozásként könyvelt felügyeleti díj kötelezettséggel együtt a tervben foglalt érték 68,65 %-át érte el.

Az igénybevett szolgáltatások (E/16. számú táblázat) közül legjelentősebb tétel az adminisztrációs díjak köre 43,62 %-kal. Az egyéb igénybevett szolgáltatások 52,98 %-át a postaköltségek, 47,02 %-át pedig az egyéb nyomdaipari szolgáltatások teszik ki.

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

Budapest, 2007. március 12.



Egészségpénztári taglétszám alakulása  
2006.

E/1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Megnevezés	2005	2006	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	0	8 565	8 565
2.	Időszak alatti változás	8 565	-1 217	-9 782
3.	Új belépő	8 444	2 333	-6 111
4.	Átlépő más pénztárból	156	17	-139
5.	Átlépő más pénztárba	0	675	675
6.	Elhalálozott	0	1	1
7.	Kilépő	35	130	95
8.	Egyéb megszűnés	0	2 761	2 761
9.	Időszak végén összesen	8 565	7 348	-1 217
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Sorszám	Megnevezés	Terv 2006	Tény 2006	Változás
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	8 000	8 565	565
2.	Időszak alatti változás	8 000	-1 217	-9 217
3.	Új belépő	8 000	2 333	-5 667
4.	Átlépő más pénztárból	400	17	-383
5.	Átlépő más pénztárba	200	675	475
6.	Elhalálozott	0	1	1
7.	Kilépő	200	130	-70
8.	Egyéb megszűnés	0	2 761	2 761
9.	Időszak végén összesen	16 000	7 348	-8 652
10.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Az egészségpénztár 2006. évre tervezett és tényleges, valamint előző időszaki  
bevételeinek és ráfordításainak összehasonlítása

E/2. sz. táblázat

e Ft

Ssz.	Bevételek	Fedezeti terv 2006.	Fedezeti tény 2006.	Működési terv 2006.	Működési tény 2006.	Likviditási terv 2006.	Likviditási tény 2006.	Terv összesen 2006.	Tény összesen 2006.
1.		435 986	302 303	72 386	41 912	694	400	509 066	344 615
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti terv 2006.	Fedezeti tény 2006.	Működési terv 2006.	Működési tény 2006.	Likviditási terv 2006.	Likviditási tény 2006.	Terv összesen 2006.	Tény összesen 2006.
1.		117 672	122 521	61 885	22 391	5	0	179 562	144 912
	<b>Egyenleg</b>	318 314	179 782	10 501	19 521	689	400	329 504	199 703

Ssz.	Bevételek	Fedezeti tény 2005.	Fedezeti tény 2006.	Működési tény 2005.	Működési tény 2006.	Likviditási tény 2005.	Likviditási tény 2006.	Tény összesen 2005.	Tény összesen 2006.
1.		106 068	302 303	28 625	41 912	189	400	134 882	344 615
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti tény 2005.	Fedezeti tény 2006.	Működési tény 2005.	Működési tény 2006.	Likviditási tény 2005.	Likviditási tény 2006.	Tény összesen 2005.	Tény összesen 2006.
1.		16 773	122 521	14 301	22 391	0	0	31 074	144 912
	<b>Egyenleg</b>	89 295	179 782	14 324	19 521	189	400	103 808	199 703

Egészségpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása  
2006.

E/3. sz. táblázat

Tervadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	50 265	30 605	130	81 000	8 000	10 000	9 000
II. negyedév	86 332	12 521	148	99 001	10 000	12 000	11 000
III. negyedév	104 152	12 683	166	117 001	12 000	14 000	13 000
IV. negyedév	166 522	13 250	229	180 001	14 000	16 000	15 000
<b>Éves összesen</b>	<b>407 271</b>	<b>69 059</b>	<b>673</b>	<b>477 003</b>			12 000

Tényadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	31 935	20 599	66	52 600	8 565	9 294	8 930
II. negyedév	56 384	7 140	86	63 610	9 294	9 345	9 320
III. negyedév	67 864	5 328	88	73 280	9 345	9 802	9 574
IV. negyedév	73 545	3 701	89	77 335	9 802	7 348	8 575
<b>Éves összesen</b>	<b>229 728</b>	<b>36 768</b>	<b>329</b>	<b>266 825</b>			9 099

Egészségpénztári eszközök alakulása  
2006.

E/4. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2005.	2006.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	0	0	0
B) Tárgyi eszközök	0	0	0	0
C) Befektett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
D) Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
E) Készletek	0	0	0	0
F) Köveletések	97 682	99 705	2 023	2,07
G) Értékpapírok	0	0	0	0,00
H) Pénzeszközök	103 809	303 510	199 701	192,37
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00
<b>Eszközök összesen</b>	<b>201 491</b>	<b>403 215</b>	<b>201 724</b>	<b>100,12</b>

Egészségpénztári eszközök megoszlása  
2006.

E/5. sz. táblázat

Megnevezés	2005	2006	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	0	0	0
B) Tárgyi eszközök	0	0	0	0
C) Befektett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
D) Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
E) Készletek	0	0	0	0
F) Követelések	48,48	24,73	-23,75	-48,99
G) Értékpapírok	0	0	0	0
H) Pénzeszközök	51,52	75,27	23,75	46,10
I) Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>		

%

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása  
2006.

E/6. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2005.	2006.	Változás	
			mértéke	üteme
Fedezeti tagdíjkövetelés	72 366	98 091	25 725	35,55
Működési tagdíjkövetelés	25 106	892	-24 214	-96,45
Likviditási tagdíjkövetelés	210	99	-111	-52,86
Fedezeti célú folyószámla kamat követelés	0	553	553	100,00
Működési célú folyószámla kamat követelés	0	69	69	100,00
Likviditási célú folyószámla kamat követelés	0	1	1	100,00
<b>Összesen</b>	<b>97 682</b>	<b>99 705</b>	<b>2 023</b>	<b>2,07</b>



Egészségpénztári források alakulása  
2006.

E/7. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2005.	2006.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	96 947	96 979	32	0,03
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	96 947	96 979	32	0,03
Tartalékok	103 767	303 451	199 684	192,43
Kötelezettségek	777	2 785	2 008	258,43
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>201 491</b>	<b>403 215</b>	<b>201 724</b>	<b>100,12</b>

Egészségpénztári források megoszlása  
2006

E/8. sz.táblázat

%

Megnevezés	2005.	2006.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	48,11	24,05	-24,06	-50,01
- Induló tőke	0	0	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	48,11	24,05	-24,06	-50,01
Tartalékok	51,50	75,26	23,76	46,13
Kötelezettségek	0,39	0,69	0,31	79,11
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>		

Egészségpénztári alapok alakulása  
2006.

E/9. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
<b>A)</b>	<b>Fedezeti alap</b>			
<b>I.</b>	<b>Egyéni számlák</b>			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	72 367	26 277	98 644
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	89 294	179 782	269 076
5.	Egyéni számlák	161 661	206 059	367 720
<b>II.</b>	<b>Szolgáltatási számlák</b>			
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Likvid tartalék	0	0	0
10.	Szolgáltatási számlák	0	0	0
	<b>Fedezeti alap</b>	<b>161 661</b>	<b>206 059</b>	<b>367 720</b>
<b>B)</b>	<b>Működési alap</b>			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	24 370	-26 135	-1 765
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	14 324	19 521	33 845
5.	<b>Működési alap</b>	<b>38 694</b>	<b>-6 614</b>	<b>32 080</b>
<b>C)</b>	<b>Likviditási alap</b>			
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	210	-110	100
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	189	400	589
5.	<b>Likviditási alap</b>	<b>399</b>	<b>290</b>	<b>689</b>

Egészségpénztári alapok együttesen  
2006.

E/10. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	161 662	367 720
Működési alap	38 695	32 080
Likviditási alap	399	689
<b>Összesen</b>	<b>200 756</b>	<b>400 489</b>
Induló tőke	0	0
Tőkeváltozások	96 947	96 979
Tartalékok	103 809	303 510
<b>Pénztári alapok</b>	<b>200 756</b>	<b>400 489</b>

Egészségpénztári kötelezettségek alakulása  
2006.

E/11. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Megneveés	2005.	2006.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0
2.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	721	2 648	1 927	267,27
3.	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	14	78	64	457,14
5.	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	42	59	17	40,48
	<b>Összesen</b>	<b>777</b>	<b>2 785</b>	<b>2 008</b>	<b>258,43</b>

Egészségpénztári tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek alakulása  
2006.

E/12. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	2005.	2006.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Tagszervezési jutalék	469	1 700	1 231	262,47
Tagszervezési jutalék (nem számlás)	0	44	44	100,00
Adminisztrációs díj	0	661	661	100,00
Könyvvizsgálati díj	125	90	-35	-28,00
Felügyeleti díj	127	197	70	55,12
Fizetendő SZJA	11	18	7	63,64
Fizetendő százalékos EHO	3	1	-2	-66,67
TB járulék	0	6	6	100,00
Egészségbiztosítási járulék	0	6	6	100,00
Magánnyugdíjpénztári tagdíj	0	3	3	100,00
<b>Összesen</b>	<b>735</b>	<b>2 726</b>	<b>1 991</b>	<b>270,88</b>

Egészségpénztári működési eredmény alakulása  
2006.

E/13. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Megnevezés	2005	2006	Változás
1	Tagok által fizetett tagdíj	9 178	9 436	258
2	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	18 925	27 332	8 407
3	Tagdíjbevételek összesen	28 103	36 768	8 665
4	Tagok egyéb befizetései	176	439	263
5	Támogatóktól befolyt összeg	0	25	25
6	Pénztári befizetések összesen	28 279	37 232	8 953
7	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
8	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
9	Egyéb bevétel	201	1 423	1 222
10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	1 498	1 498
12	Pénzügyi műveletek bevétele	145	1 759	1 614
13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
15	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	346	4 680	4 334
16	Működési alap bevételei	28 625	41 912	13 287
17	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	1 498	1 498
18	Anyagjellegű kiadások	14 056	21 539	7 483
19	Személyi jellegű kiadások	84	157	73
20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
21	Egyéb kiadások	6	73	67
22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0
23	Felügyeleti díj	155	622	467
24	Beruházások, felújítások	0	0	0
25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
27	Működési alap kiadásai	14 301	22 391	8 090
28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	342	342
29	Adózás előtti eredmény	14 324	19 521	5 197
30	Adófizetési kötelezettség	0	0	0
31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	14 324	19 521	5 197

Egészségpénztári szolgáltatások és igénybevételük alakulása  
2006.

E/14. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Sorszám	Megnevezés	Tény	Tény	Igénybevevők létszáma		Változás	
		2005.	2006.	2005.	2006.	Szolgáltatás	Létszám
1.	Otthoni gondozás	0	0	0	0	0	0
2.	Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések	27	687	11	101	660	90
3.	Gyógyfürdők	63	596	33	216	533	183
4.	Sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások, sport- és testkultúra	262	4 258	38	409	3 996	371
5.	Rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	572	2 075	10	80	1 503	70
6.	Aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	806	4 598	72	331	3 792	259
7.	Vakok és mozgáskorlátozottak részére eszközök, szolgáltatások	0	0	0	0	0	0
8.	Mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök támogatása, költségtámogatás	0	22	0	2	22	2
9.	Természetgyógyászati szolgáltatások	688	605	6	73	-83	67
10.	Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott szolgáltatások	0	162	0	9	162	9
11.	Gyógyszer, gyógyhatású készítmények	6 641	40 897	6 506	43 251	34 256	36 745
12.	Gyógyászati segédeszközök	3 431	24 720	455	3 444	21 289	2 989
13.	Keresőképtelenség esetén a kieső jövedelem pótlása	63	1 473	5	93	1 410	88
14.	A pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése	25	377	1	15	352	14
15.	Prevenációs szolgáltatások - Egészségterv	43	3 716	4	66	3 673	62
16.	Prevenációs szolgáltatások - Szűrővizsgálatok	3 877	16 439	86	811	12 562	725
	<b>Összesen</b>	<b>16 498</b>	<b>100 625</b>	<b>7 227</b>	<b>48 901</b>	<b>84 127</b>	<b>41 674</b>



Egészségpénztár működési kiadásainak alakulása  
2006.

E/15. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Folyó kiadások	2005.	2006.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Anyagköltség	586	2 807	2 221	379,01
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	12 057	17 860	5 803	48,13
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	1 413	872	-541	-38,29
4.	<b>Anyagjellegű kiadások összesen</b>	<b>14 056</b>	<b>21 539</b>	<b>7 483</b>	<b>53,24</b>
5.	Béreköltség	64	97	33	51,56
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	16	45	29	181,25
7.	Bérbírlékok	4	16	12	300,00
8.	<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>84</b>	<b>158</b>	<b>74</b>	<b>88,10</b>
9.	<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
10.	<b>Felügyeleti díj</b>	<b>155</b>	<b>622</b>	<b>467</b>	<b>301,29</b>
11.	<b>Egyéb kiadások</b>	<b>6</b>	<b>31</b>	<b>25</b>	<b>416,67</b>
12.	<b>Folyó kiadások összesen</b>	<b>14 301</b>	<b>22 350</b>	<b>8 049</b>	<b>56,28</b>

Egészségpénztári igénybevett szolgáltatások alakulása  
2006.

E/16. sz. táblázat

e Ft; %

Sorszám	Megnevezés	2005.	2006.	Változás	
				mértéke	üteme
1.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	5 460	7 790	2 330	42,67
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	4 440	5 642	1 202	27,07
3.	Könyvvizsgálói díj	175	305	130	74,29
4.	Pénztárszövetség részére fizetett díj	0	19	19	100,00
5.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	15	18	3	20,00
6.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda költség	152	258	106	69,74
7.	Oktatási és továbbképzési költségek	15	29	14	93,33
8.	Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei	1 800	3 149	1 349	74,94
9.	Kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódó költségek	0	650	650	100,00
<b>10.</b>	<b>Igénybevett szolgáltatások összesen</b>	<b>12 057</b>	<b>17 860</b>	<b>5 803</b>	<b>48,13</b>
11.	Pénzügyi szolgáltatások díja	109	462	353	323,85
12.	Biztosítási díj	0	0	0	0,00
13.	Egyéb illetékek, eljárási díjak	0	0	0	0,00
14.	Különbféle egyéb szolgáltatások	1 304	410	-894	-68,56
<b>15.</b>	<b>Egyéb szolgáltatások összesen</b>	<b>1 413</b>	<b>872</b>	<b>-541</b>	<b>-38,29</b>

Az Allianz Hungária Egészségpénztár  
éves beszámolóját aláíró személy neve és címadata

E/17. sz. táblázat

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

Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Negyzégrend, 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	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	1 498	0	1 498	
002	73EC2	Működési alap kiadásából a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	650	0	650	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1-2)	0	0	0	848	0	848	