

## 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](http://www.allianz.hu)

**E-mail címe:** [epenztar@allianz.hu](mailto: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.)

<b>Igazgatótanács</b>		<b>Ellenőrző Bizottság</b>	
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.)

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

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:

<b>Megnevezés</b>	<b>Amortizációs kulcs</b>
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	<b>5.664</b>	75.593	78.051	<b>-2.458</b>
Fedezeti tartalék	817.950	661.325	<b>156.625</b>	900.483	813.153	<b>87.330</b>
Likviditási tartalék	920	11	<b>909</b>	891	18	<b>873</b>
<b>Összesen</b>	<b>899.599</b>	<b>736.401</b>	<b>163.198</b>	<b>976.967</b>	<b>891.222</b>	<b>85.745</b>

### 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	<b>-12.837</b>	75.593	78.051	<b>-2.458</b>
Fedezeti tartalék	701.733	586.457	<b>115.276</b>	900.483	813.153	<b>87.330</b>
Likviditási tartalék	752	15	<b>737</b>	891	18	<b>873</b>
<b>Összesen</b>	<b>753.788</b>	<b>650.612</b>	<b>103.176</b>	<b>976.967</b>	<b>891.222</b>	<b>85.745</b>

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
<b>Időszak elején</b>	<b>17 200</b>	<b>17 285</b>	<b>85</b>
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
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>20 065</b>	<b>19 275</b>	<b>-790</b>
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
<b>Időszak elején</b>	<b>14 971</b>	<b>17 285</b>	<b>2 314</b>
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
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>17 285</b>	<b>19 275</b>	<b>1 990</b>
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
<b>Összesen</b>	<b>1 551 842</b>	<b>254 716</b>	<b>-1 297 126</b>	<b>-83,59</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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
<b>Éves összesen</b>	<b>680 257</b>	<b>51 446</b>	<b>714</b>	<b>732 417</b>	<b>17 200</b>	<b>20 065</b>	<b>18 556</b>

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
<b>Éves összesen</b>	<b>545 143</b>	<b>40 444</b>	<b>576</b>	<b>586 163</b>	<b>17 285</b>	<b>19 275</b>	<b>18 730</b>

## 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
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2 514 578</b>	<b>1 303 276</b>	<b>-1 211 302</b>	<b>-48,17</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

### Immateriális javak

Immateriális javak mérleg fordulónapi záró állománya és tárgyévi állományváltozása mérlegtételenként

	Ft-ban
	<b>Immateriális javak</b>
<b>Bruttó Nyitó érték</b>	<b>12 500</b>
Bruttó érték Növekedés	0
Bruttó érték Csökkenés	0
<b>Bruttó Záró érték</b>	<b>12 500</b>
<b>Écs Nyitó érték</b>	<b>8 250</b>
Écs Növekedés	2 063
Écs Csökkenés	0
<b>Écs Záró érték</b>	<b>10 313</b>
<b>Nettó Záró érték</b>	<b>2 187</b>

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 tárgyévvel 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)
<b>Likviditási</b>	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
<b>Likviditási értékpapírok összesen</b>			<b>720 000</b>	<b>692 035</b>	<b>713 138</b>

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

<b>Értékpapírok mindösszesen</b>			<b>1 860 000</b>	<b>1 780 860</b>	<b>1 846 329</b>
----------------------------------	--	--	------------------	------------------	------------------

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

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
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>2 514 578</b>	<b>1 303 276</b>	<b>-1 211 302</b>	<b>-48,17</b>

## 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
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>		

### 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 tárgyévi 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 tárgyévi alakulása

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi 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
<b>I.</b>	<b>Egyéni számlák</b>	<b>2 416 602</b>	<b>-1 191 764</b>	<b>1 224 838</b>
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Szabad tartalék	0	0	0
<b>II.</b>	<b>Szolgáltatási számlák</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>A)</b>	<b>Fedezeti alap</b>	<b>2 416 602</b>	<b>-1 191 764</b>	<b>1 224 838</b>

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>B)</b>	<b>Működési alap</b>	<b>66 285</b>	<b>-18 741</b>	<b>47 544</b>
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
<b>C)</b>	<b>Likviditási alap</b>	<b>5 430</b>	<b>277</b>	<b>5 707</b>

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
<b>Átlagos vagyon év végén (e Ft / fő)</b>	<b>53</b>	<b>54</b>	<b>52</b>

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
<b>Összesen</b>	<b>26 261</b>	<b>25 187</b>	<b>-1 074</b>	<b>-4,09</b>

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
<b>Összesen</b>	<b>26 261</b>	<b>25 187</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 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
<b>Összesen</b>	<b>25 150</b>	<b>23 995</b>	<b>-1 155</b>	<b>-4,59</b>

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	<b>4 016</b>
Tagok egyéb befizetései	5 674	7 504	1 830
Támogatóktól befolyó összeg	68	183	115
Pénztári befizetések összesen	42 170	48 131	<b>5 961</b>
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
<b>Működési alap bevételei összesen</b>	<b>51 303</b>	<b>75 593</b>	<b>24 290</b>
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	<b>0</b>
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
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>64 140</b>	<b>78 051</b>	<b>13 911</b>
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
Adózás előtti eredmény	-12 837	-2 458	<b>10 379</b>
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
<b>Működési alap tárgyévi adózott eredménye</b>	<b>-12 837</b>	<b>-2 458</b>	<b>10 379</b>

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
<b>Anyagjellegű kiadások összesen</b>	<b>29 128</b>	<b>42 063</b>	<b>12 935</b>	<b>44,41</b>
Béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	25 580	27 973	2 393	9,35
Bérbírálatok	8 942	7 526	-1 416	-15,84
<b>Személyi jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>34 522</b>	<b>35 499</b>	<b>977</b>	<b>2,83</b>
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	<b>72</b>	<b>105</b>	<b>33</b>	<b>45,83</b>
<b>Felügyeleti díj</b>	<b>369</b>	<b>339</b>	<b>-30</b>	<b>-8,13</b>
<b>Egyéb kiadások</b>	<b>49</b>	<b>45</b>	<b>-4</b>	<b>-8,16</b>
<b>Eszközbeszerzés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>Folyó kiadások összesen</b>	<b>64 140</b>	<b>78 051</b>	<b>13 911</b>	<b>21,69</b>

## 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
<b>Igénybevett szolgáltatások összesen</b>	<b>19 137</b>	<b>36 573</b>	<b>17 436</b>	<b>91,11</b>
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
<b>Egyéb szolgáltatások összesen</b>	<b>9 608</b>	<b>5 302</b>	<b>-4 306</b>	<b>-44,82</b>

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 díjagnál, 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
<b>Összesen</b>	<b>961 621</b>	<b>1 129 416</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 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
<b>Összesen</b>	<b>2 488 317</b>	<b>1 278 089</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
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
<b>Pénztári alapok</b>	<b>2 488 317</b>	<b>1 278 089</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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)
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>565 002</b>	<b>774 067</b>	<b>116 827</b>	<b>251 742</b>	<b>209 065</b>	<b>134 888</b>
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>559 031</b>	<b>761 954</b>	<b>116 363</b>	<b>250 650</b>	<b>202 923</b>	<b>134 337</b>
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
<b>látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás</b>	<b>412 483</b>	<b>581 679</b>	<b>107 139</b>	<b>242 232</b>	<b>169 196</b>	<b>135 144</b>
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)
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>5 971</b>	<b>12 113</b>	<b>464</b>	<b>1 092</b>	<b>6 142</b>	<b>551</b>
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, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása, látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása, megváltozott egészségállapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén, hátramaradottak segélyezése halál esetén, OÉTI által nyilvántartásba vett gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása, betegség biztosítások díjának fizetése.

**Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások** között támogatható többek között a természetgyógyászati szolgáltatások, sporteszköz vásárlásának támogatása, gyógyteák, fog- és 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**

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

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)**

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



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**

<b>Név</b>	<b>Cím</b>
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