

ALLIANZ HUNGÁRIA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2014. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Adószáma: 18116870-1-42

Levelezési címe: 1242 Budapest Pf. 462.

Telefonszáma: 06 / 40 / 429 - 429

Internetes honlapja: www.allianz.hu

E-mail címe: epenztar@allianz.hu

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

Tisztségviselők (2014.01.01.-2014.12.31.)

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

Az Egészségpénztár bevételei, szolgáltatásai

Egészségpénztár bevételei

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

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

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

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

Egészségpénztári szolgáltatásai

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások

BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNÁL ALKALMAZOTT SZABÁLYRENDSZER

Szabályozási környezet

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

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

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

Beszámolási kötelezettség

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

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

Könyvvezetés módja

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

A beszámoló formája

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

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

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

Az üzleti év

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

Amortizációs politika

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

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

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

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

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

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

Határidők

A mérlegkészítéssel kapcsolatos határidők

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

Az éves beszámolóval kapcsolatos határidők

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

Könyvvizsgálat, közzététel

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

Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések

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

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

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

VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

Rövid távú tervben tervezett és tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása

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

Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

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

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

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

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

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

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

Rövid távú tervben tervezett és tényleges taglétszám alakulása

fő

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

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

Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

fő

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

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

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

Tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása

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

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

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

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

Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása

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

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

Tényadatok

e Ft ill. fő

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

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

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

1. ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

Eszközök alakulása, megoszlása

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

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Immateriális javak

Immateriális javak mérleg fordulónapi záró állománya és tárgyévi állományváltozása mérlegtételenként

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

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

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

1.2. FORGÓESZKÖZÖK

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

Követelések

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

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

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

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

Értékpapírok

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

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

Pénzeszközök

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

Portfólió állomány, a befektetett eszközök értékelése

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

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

2. FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

Források fő csoportonkénti alakulása

e Ft ill. %

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

Források fő csoportonkénti megoszlása

%

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

2.1. Saját tőke

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

A Pénztár az analitika alapján határozza meg év végén a be nem folyt, pénzügyileg nem realizálódott, vállalt tagdíjak értékét alaponkénti bontásban követelésként. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek magukba foglalnak minden olyan tételt, melyek a tárgyévet érintik, de pénzügyi teljesítésük a mérleg fordulónapját követően valósul meg.

2.2. Tartalékok

Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása

e Ft

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

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

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

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

2.3. Kötelezettségek

Kötelezettségek alakulása

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

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

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

és értékelt kötelezettségek és a nyitóérték különbözetét kell tőkeváltozásként elszámolni.

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

Kötelezettségek megoszlása

e Ft ill. %

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

Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

e Ft ill. %

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

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

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

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

Működési eredmény alakulása

e Ft

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

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

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

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

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

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

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

Működési alap kiadásainak alakulása

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

Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

e Ft ill. %

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Alapok alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

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

e Ft ill. %

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

Alapok 2014. évi tényleges alakulása

e Ft ill. %

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

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

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

Az igénybevett egészségpénztári szolgáltatások alakulása

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

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

Az egészségpénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások alapján megkülönböztetünk kiegészítő egészségbiztosítási- és életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke

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

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

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

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

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

Rögzített és kifizetett számlák száma (db)

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

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

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

Tagi lekötés

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

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

A prevenció és kedvezménye

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

A befektetési tevékenység értékelése

A Pénztár a vagyonkezelési tevékenységet 2013. utolsó 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 2,22 %, míg a bruttó hozam 2,72 % volt.

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

EGYÉB KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátása

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

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

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

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

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

e Ft

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

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

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

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

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

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

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

Az egészségpénztár éves beszámolóját aláíró személyek neve és címe

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

Budapest, 2015. március 20.

**/: Kádár Péter :/
IT elnök
sk.**

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

**/: Vincze Imre :/
Főkönyvelő
sk.**

TARTALOMJEGYZÉK

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