

ALLIANZ HUNGÁRIA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2015. 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.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2015. december 22-én kihirdetett módosításában az egyik fontos változás, hogy az egészségpénztárak 2016. január 1-jétől önszegélyező szolgáltatásokat is nyújthatnak. Pénztárunk élt a törvény adta lehetőséggel, így ezáltal még szélesebb körű szolgáltatási palettát tudunk biztosítani pénztártagjaink számára. A bővülő szolgáltatásokat Pénztárunk névváltozása is jelzi, így hivatalos nevünk 2016. január 1-jétől Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár.

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 (2015.01.01.-2015.03.31.)

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

Tisztségviselők (2015.04.01.-2015.12.31.)

Igazgatótanács		Ellenőrző Bizottság	
Kádár Péter	IT elnök	Dr. Molnos Dániel	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 (egységes tagdíj)	A vállalt tagdíj összege nem lehet kevesebb, havi 2.000 Ft-nál.
Befizetések gyakorisága:	havi vagy negyedéves
Egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	9.3. Adományban részesülhet: a) a pénztár tagság egésze; b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége; c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége; d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre; e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre; f) az ugyanazon érdek-képviseleti szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre; g) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre; h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre; i) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre; j) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre; k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre; l) az ugyanazon jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre; m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre; n) adott időszakban pénztárba belépők köre.

Felosztási arány (a befizetés %-ában, adott évre vonatkozóan)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0,- Ft – 150.000,- Ft közötti tagdíjrész	93,0 %	6,9 %	0,1 %
150.001,- Ft – 300.000,- Ft közötti tagdíjrész	95,0 %	4,9 %	0,1 %
300.001,- Ft –feletti tagdíjrész	97,0 %	2,9 %	0,1 %
adomány	97,0 %	3,0 %	0,0 %

Az egészségpénztár – a Pénztárba 2015. február 01. és 2015. március 31.között beérkező belépési nyilatkozatok alapján 2015.április 01-jéig taggá válók kivételével – az új belepők, más pénztárból átlepők esetében az első két havi befizetésből 4.000 forinttal nagyobb összeget oszt fel a működési tartalékra, mint ami egyébként a fenti táblázatban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

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

Az üzleti év

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

Amortizációs politika

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

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

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

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

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

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

Határidők

A mérlegkészítéssel kapcsolatos határidők

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

Az éves beszámolóval kapcsolatos határidők

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

Könyvvizsgálat, közzététel

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

Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések

Az Allianz Hungária Egészségpénztárnál 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, Allianz Hungária Egészségpénztár 2015. évi kiegészítő melléklete

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 (nő vagy csökken).

VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

Rövid távú tervben tervezett és tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2015. évi Terv (e Ft)			2015. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	86 150	85 377	773	82 124	75 993	6 131
Fedezeti tartalék	1 063 536	976 678	86 858	942 015	909 963	32 052
Likviditási tartalék	1 093	6 496	- 5 403	942	6 490	-5 548
Összesen	1 150 779	1 068 551	82 228	1 025 081	992 446	32 635

Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2014. évi Tény (e Ft)			2015. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	100 207	125 054	-24 847	82 124	75 993	6 131
Fedezeti tartalék	1 314 570	1 227 540	87 030	942 015	909 963	32 052
Likviditási tartalék	2 037	996	1 041	942	6 490	-5 548
Összesen	1 416 814	1 353 590	63 224	1 025 081	992 446	32 635

A Pénztár működésének *eredménye* 6 131 e Ft volt, amely az előző évi -24 847 e Ft-os negatív eredményhez képest jelentős emelkedést jelent. A pénzügyi tervben előirányzott 773 e Ft-os becsléshez képest 5 358 e Ft-os túlteljesítést mutat. A működési bevétel 82 124 e Ft ugyan elmaradt a pénzügyi terv 86 150 e Ft adatához képest, azonban a működési ráfordítások nagyobb mértékben 9 384 e Ft maradtak el a tervezetthez képest. A tervhez képest a működési bevételek 4,67 %-kal, a fedezeti bevételek 11,43 %-kal maradtak el. Ennek oka elsősorban, hogy a tervezett 24 047 fős létszám helyett 19 003 fő volt a Pénztár záró taglétszáma.

A tényadatok elemzésénél látható, hogy a három tartalékon együttesen a bevételek 5,22 %-kal, 56 457 e Ft-tal, a ráfordítások pedig 0,22 %-kal, 2.181 e Ft-tal csökkentek.

A fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 91,90 %-át, a működési 8,01 %-át, és a likvid 0,09 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő a fedezeti alap 91,69%, a működési alap 7,66 %, likvid alap 0,65 %.

A fedezeti célú bevétel 121.521 e Ft-tal kevesebb a pénzügyi tervben meghatározott 1 063 536 e Ft összeghez képest, elsősorban a tagdíjbevételek elmaradásának hatására.

A likviditási célú bevételek 151 e Ft-tal maradtak el a pénzügyi tervben meghatározott 1 093 e Ft- os összeghez képest.

Rövid távú tervben tervezett és tényleges taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2015. Terv	2015. Tény	Változás
Időszak elején	21 887	21 889	2
Időszak alatti változás	2 160	-2 886	-5 046
Új belépő	2 400	1 235	-1 165
Átlépő más pénztárból	100	179	79
Átlépő más pénztárba	40	41	1
Elhalálozott	0	42	42
Kilépő	300	332	32
Egyéb megszűnés	0	3 885	3 885
Időszak végén összesen	24 047	19 003	-5 044
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

A tervezettet 2 160 fős növekedéssel ellentétben 2 886 fős csökkenés következett be, ennek oka elsősorban az, hogy egyéb megszűnést nem tervezett a pénztár, azonban ezen a jogcímen 3 885 fő kiléptetése történt meg nem fizetés miatt.

A Pénztár Alapszabályának 6.8 pontja alapján ha a pénztártag a tagdíjfizetési kötelezettségének az esedékességtől számított 24 hónapon át nem tesz eleget, a pénztár felszólíthatja a pénztártagot a hátralék 3 hónapon belüli megfizetésére, vagy más pénztárba történő átlépés kezdeményezésére, azzal a tájékoztatással, hogy annak elmaradása esetén a tagsági jogviszonyt elszámolás megtétele, egyéni számla egyenlegének kifizetése mellett megszünteti.

A belépők esetében az újonnan belépők esetében közel 49 %-os elmaradás, a más pénztárból átlépők esetében 79%-os túlteljesítés történt. A kilépők miatti létszám csökkenések 10,66 %-kal meghaladták a kalkulált adatot, a más pénztárba átlépők létszáma a tervezett 40 fő helyett 41 fővel realizálódott.

Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2014. Tény	2015. Tény	Változás
Időszak elején	19 275	21 889	2 614
Időszak alatti változás	2 614	-2 886	-5 500
Új belépő	2 851	1 235	-1 616
Átlépő más pénztárból	100	179	79
Átlépő más pénztárba	37	41	4
Elhalálozott	31	42	11
Kilépő	269	332	63
Egyéb megszűnés	0	3 885	3 885
Időszak végén összesen	21 889	19 003	-2 886
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

A tárgyidőszak végére 2 886 fővel csökkent a pénztár taglétszáma, a fentiekben részletesebben leírt 3 885 fő kiléptetése nélkül a taglétszám 999 fővel emelkedett volna. A tárgyévi 2 866 fős időszakai változást 1 414 fő taglétszám növekedés és 4 300 fő taglétszám csökkenés eredményezte.

Tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása

Megnevezés	2014. (e Ft)	2015. (e Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (e Ft)	üteme (%)	2015.	2015.
Fedezeti tagdíjkövetelés	248 154	179 010	-69 144	-27,86	92,78	92,68
Működési tagdíjkövetelés	18 411	13 281	-5 130	-27,86	6,88	6,88
Likviditási tagdíjkövetelés	267	192	-75	-28,09	0,10	0,10
Fedezeti alap egyéb követelése	418	560	142	33,97	0,16	0,29
Működési alap egyéb követelése	224	115	-109	-48,66	0,08	0,06
Likviditási alap egyéb követelése	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Összesen	267 474	193 158	-74316	-27,78	100,00	100,00

Ezen jogcímen kimutatott összes követelés több mint 92 %-át mindkét évben a fedezeti tartalékon kimutatott tagdíjkövetelések teszik ki. A fedezeti tartalék tagdíjkövetelésénél 69 144 e Ft-os csökkenés volt, a nem fizető létszám csökkenésének hatására.

Működési célú tagdíjkövetelés 5 130 e Ft-tal csökkent a bázis időszakban kimutatott 18 411 e Ft-hoz képest. Nem jelentős mértékben, 75 e Ft összegben ugyanez tapasztalható a likviditási célú tagdíjkövetelések esetében is.

A fedezeti alap 560 e Ft-os egyéb követelése 346 e Ft összegben a DKJ 160217 értékpapír, valamint 214 e Ft összegben a 193 478 e Ft összegű lekötött betét időarányosan járó kamatából származik. A működési alap 115- e Ft összegű egyéb követelése a MÁK 2017/A értékpapír időarányos kamatából ered. A likviditási alapon egyéb követelés a tárgyidőszakban nem volt.

Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása

Tervadatok							e Ft ill. fő
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	165 237	12 645	178	178 060	21 887	22 427	22 157
II. negyedév	212 488	15 946	228	228 663	22 427	22 967	22 697
III. negyedév	221 962	15 781	238	237 981	22 967	23 507	23 237
IV. negyedév	368 937	23 577	393	392 907	23 507	24 047	23 777
Éves összesen	968 624	67 949	1 038	1 037 611	21 887	24 047	22 967

A rövid távú pénzügyi terv 22 967 fő éves átlagos taglétszámmal és 968 624 e Ft éves fedezeti tagdíjbevételel számolt. A tényleges fedezeti tagdíjbevétel azonban 600 802 e Ft lett, mely 367 822 e Ft-tal kevesebb a tervezett tagdíjbevételtől. A tényleges éves átlagos taglétszám 21 925 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése részben a tagdíjköveteléssel magyarázható, másrészt pedig annak az eredménye, hogy a tervezett átlag tagdíj 3.765 Ft / fő / hó helyett 2.468 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	118 085	9 448	127	127 660	21 889	22 130	22 010
II. negyedév	153 403	12 888	166	166 457	22 130	22 505	22 318
III. negyedév	152 062	11 919	164	164 145	22 505	22 620	22 563
IV. negyedév	177 252	13 656	191	191 099	22 620	19 003	20 812
Éves összesen	600 802	47 911	648	649 361	21 889	19 003	21 925

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

Az egészségpénztár mérleg főösszege 1.346.958 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	2014. (e Ft)	2015. (e Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (e Ft)	üteme (%)	2015.	2015.
Immateriális javak	2 949	1 657	-1 292	-43,81	0,21	0,12
Tárgyi eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Készletek	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Követelések	267 474	193 158	-74 316	-27,78	19,02	14,34
Értékpapírok	35 322	391 999	356 677	1 009,79	2,51	29,10
Pénzeszközök	1 100 236	760 144	-340 092	-30,91	78,25	56,43
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	94	0	-94	-100,00	0,01	0,00
Eszközök összesen	1 406 075	1 346 958	-59 117	-4,20	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	3 933 501
Bruttó érték Növekedés	0
Bruttó érték Csökkenés	0
Bruttó Záró érték	3 933 501
Écs Nyitó érték	984 883
Écs Növekedés	1 291 998
Écs Csökkenés	0
Écs Záró érték	2 276 881
Nettó Záró érték	1 656 620

A tárgyévben tárgyi eszköz, valami immateriális javak beszerzése nem történt. A szellemi termék esetében 33 %-os leírási kulccsal 1 292 e Ft terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra az adott évben. Így a nyitó 985 e Ft terv szerinti értékcsökkenés 2 277 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 193.158 e Ft összegű állománya az aktívák 14,34 %-át foglalja magában. Az egészségpénztári könyvelés sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2015. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tőkeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

A tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása elnevezésű táblázat jól szemlélteti, hogy a követelések 92,68 %-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 160217 értékpapír, valamint lekötött betét időarányosan járó kamatából származik. A működési alap egyéb követelése a 2017/A értékpapír időarányosan járó kamata.

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 26,91 %-a (51.801 e Ft) a pénztártagokkal, és 73,09 %-a (140 682 e Ft) a munkáltatói tagokkal szemben áll fenn..

Értékpapírok

Portfólió megnevezése	Értékpapír megnevezése	Tétel megnevezése	Névérték (e Ft)	Beszerzési érték (e Ft)	Piaci érték (e Ft)
Fedezeti	Magyar Államkötvény	MÁK 2017/A	17 330	19 484	19 087
Fedezeti	Diszkont kincstárjegy	DKJ160217	370 000	369 472	369 606
Fedezeti értékpapírok összesen			387 330	388 956	388 693
Működési	Diszkont kincstárjegy	DKJ150413	3 050	3 043	3 043
Működési értékpapírok összesen			3 050	3 043	3 043
Értékpapírok mindösszesen			390 380	391 999	391 736

Az Egészségpénztár 2015. december 31-én a fenti táblázatban részletezett diszkont kincstárjegyekkel, Magyar Állampapírral rendelkezett. Az értékpapírok az aktívák 29,10 %-át teszik ki.

Pénzeszközök

A pénzeszközök az összes eszköz 56,43 %-át teszik ki. A pénzeszközök egyenlege 760 144 e Ft volt 2015. december 31-én.

Portfólió állomány, a befektetett eszközök értékelése

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	1 134 061	17 150	933	1 152 144
Bankszámlák és készpénz összesen	745 105	14 107	933	760 145
Házipénztár	0	39	0	39
Pénzforgalmi számla	86 309	14 052	933	101 294
Befektetési számla	465 318	15	0	465 333
Lekötött betét	193 478	0	0	193 478
Értékpapírok összesen	388 956	3 043	0	391 999
Magyar állampapír	388 956	3 043	0	391 999
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	2014.	2015.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	207 401	150 875	-56 526	-27,25
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	207 401	150 875	-56 526	-27,25
Tartalékok	1 134 330	1 151 126	16 796	1,48
Kötelezettségek	64 344	44 957	-19 387	-30,13
Források (passzívák) összesen	1 406 075	1 346 958	-59 117	-4,20

Források fő csoportonkénti megoszlása

%

Megnevezés	2014.	2015.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	14,75	11,20	-3,55	-24,06
- Induló tőke	0,00	0,00	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	14,75	11,20	-3,55	-24,06
Tartalékok	80,67	85,46	4,79	5,93
Kötelezettségek	4,58	3,34	-1,24	-27,06
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 11,20 %-ot képvisel. A tőkeváltozásként könyvelt követelések és kötelezettségek különbözete adja a tőkeváltozások záró egyenlegét, mely 150.875 e Ft. A tárgyévben a fedezeti alap tőkeváltozása 93,92 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 5,95 %-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	195 457	-53 757	141 700
3.	Befektetett tartalék	35 322	547 112	582 434
4.	Szabad tartalék	1 081 508	-530 899	550 609
I.	Egyéni számlák	1 312 287	-37 544	1 274 743
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	1 312 287	-37 544	1 274 743
Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	11 678	-2 695	8 983
3.	Befektetett tartalék	0	3 043	3 043
4.	Likvid tartalék	11 019	3 088	14 107
B)	Működési alap	22 697	3 436	26 133
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	266	-74	192
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	6 482	-5 549	933
C)	Likviditási alap	6 748	-5 623	1 125

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 97,34 %-ot, a működési 2,49 %-ot míg a likviditási 0,16 %-ot tesz ki a likvid tartalékok állományán belül, míg a befektetett tartalékok összegéből 99,48 %-ot a fedezeti tartalék, 0,52 %-ot a működési tartalék tesz ki.

Az Egészségpénztár éves záró fedezeti alap tartaléka 1.133.043 e Ft, mely a hosszú távú pénzügyi tervben tervezett 1 203 687 e Ft-tól 75 644 e Ft-tal alul maradt.

A pénztártagok mozgásából adódó változások –áthozott fedezet- összege a bázis időszakban 7 861 e Ft volt. A tervezés során becsült 5 000 e Ft –ot meghaladóan 9 182 e Ft realizálódott.

A 909 963 e Ft tényleges fedezeti kiadások abszolút összegben 66 715 e Ft-tal, illetve százalékos mértékben kifejezve 6,83 %-kal maradtak alul a tervezetthez képest. Az előző évi 899 831 e Ft-ot pedig 10 132 e Ft-tal és 1,13 %-kal lépték túl.

A szolgáltatási kiadások (897 798 e Ft) a tervezettet (957 581 e Ft) összeghez képest 59 783 e Ft-tal, százalékos mértékben 6,24 %-kal maradtak el. Az előző évihez (868 286 e Ft) képest pedig 3,40 %-kal növekedtek.

Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

Megnevezés	2014. Tény	2015 Terv	2015. Tény
Év végi taglétszám (fő)	21 889	24 047	19 003
Év végi vagyon (e Ft)	1 312 287	1 203 687	1 274 743
Átlagos vagyon év végén (e Ft / fő)	59	50	67

2015. évben év végén átlag egy egyéni számlán 67 e Ft volt, amely 8 e Ft-tal több az előző év végi összegnél és 17 e Ft-tal meghaladja a tervezettet.

A likviditási tartalék év végi értéke 933. e Ft. Ez az összeg 146 e Ft-tal alacsonyabb a tervezettnél (1 079 e Ft), amelyet elsősorban a tagdíj célú és egyéb bevételek a tervezett 1 038 e Ft –hoz képest történt alul maradása okozott. (905 e Ft)

2.3. Kötelezettségek

Kötelezettségek alakulása

Megnevezés	2014.	2015.	változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettségek	23 395	15 889	-7 506	-32,08
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	37 557	26 099	-11 458	-30,51
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 070	1 951	-119	-5,75
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 322	1 018	-304	-23,00
Összesen	64 344	44 957	-19 387	-30,13

A kötelezettségek záró állománya 44 957 e Ft, mely a passzívákon belül igen minimális, 3,34 %-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 58,05 %-át, illetve 4,34 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 35,34 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 2,26 %-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	2014.	2015.	Megoszlási %	
			2014.	2015.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	23 395	15 889	36,36	35,34
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	37 557	26 099	58,37	58,05
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0,00	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 070	1 951	3,22	4,34
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 322	1 018	2,05	2,26
Összesen	64 344	44 957	100,00	100,00

Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

e Ft ill. %

Megnevezés	2014.	2015.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	23 395	15 889	-7 506	-32,08
Könyvvizsgálati díj	635	635	0	0,00
Felügyeleti díj	71	72	1	1,41
Szociális hozzájárulási adó 27 %	840	778	-62	-7,38
Fizetendő SZJA	488	501	13	2,66
Nyugdíjjárulék 10%	318	295	-23	-7,23
Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék	264	240	-24	-9,09
Önkéntes nyugdíjpénztári hozzá	83	0	-83	-100,00
Nem pénzbeli juttatások után fizetett EHO	0	56	56	100,00
Szállítói kötelezettség	7 381	3 689	-3 692	-50,02
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	29 541	21 776	-7 765	-26,29
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	6	9	3	50,00
Összesen	63 022	43 940	-19 082	-30,28

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 43.940 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 15 889 e Ft, mely a teljes

állomány 36,16 %-a, valamint a szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek 21 776 e Ft-os összege, amely 49,56 %-os részarányt képvisel, továbbá a szállítói kötelezettségek 8,40 %-kal szerepelnek a kötelezettségek között.

A könyvvizsgálati díj mértéke a 2015-es évre – szerződés szerint az üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálataért 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	2014.	2015.	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	7 279	9 551	2 272
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	40 930	38 361	-2 569
Tagdíjbevételek összesen	48 209	47 912	-297
Tagok egyéb befizetései	9 665	13 467	3 802
Támogatóktól befolyó összeg	213	288	75
Pénztári befizetések összesen	58 087	61 667	3 580
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Egyéb bevétel	4 534	11 190	6 656
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	660	50	-610
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	6 481	6 481
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	3 666	2 736	-930
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	8 860	20 457	11 597
Működési alap bevételei összesen	66 947	82 124	15 177
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Anyagjellegű kiadások	38 660	33 245	-5 415
Személyi jellegű kiadások	51 291	41 151	-10 140
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
Egyéb kiadások	84	1 187	1 103
Pénzügyi műveletek ráfordításai	390	20	-370
Felügyeleti díj	368	390	22
Beruházások, felújítások	3 975	0	-3 975
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
Működési alap kiadásai	94 768	75 993	-18 775
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
Adózás előtti eredmény	-27 821	6 131	33 952
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-27 821	6 131	33 952

A működési eredmény a hosszú távú pénzügyi tervben meghatározott előzetes kalkulációnál 5 359 e Ft-tal kedvezőbben realizálódott, az előző évi veszteséghez képest 33 952 e Ft-os a növekedés.

A tényleges (82 124 e Ft) működési bevételek a (86 149 e Ft) tervezetthez képest 0,05 %-kal elmaradtak, azonban a (66 947 e Ft) előző évi bevételt 22,67 %-kal meghaladták. A tényleges működési kiadások (75 993 e Ft) 9 384 e Ft-tal maradtak el a (85 377 e Ft) a hosszú távú pénzügyi tervben tervezett értéktől, és 18 775 e Ft-tal az előző évi (94 768 e Ft) összegű működési kiadásoktól. A működési (47 912 e Ft) tagdíjbevételek 20 036 e Ft-tal mutatnak kevesebbet a (67 948 e Ft) összegű kalkulációnál.

A tervezet szerint a működési célú befektetések hozama 50 e Ft, azonban a tényleges hozam 30 e Ft volt a bankbetétek, értékpapírok kamata és árfolyamnyeresége után. Ez az összeg 54 e Ft-tal elmarad a becsléstől, az előző évinél pedig 270 e Ft-tal alacsonyabb.

Az egyéb bevételek értéke 11 190 e Ft, mely 3 881 e Ft-tal, magasabb a tervezetnél és 7 309 e Ft-tal az előző évinél. A növekedés azzal magyarázható, hogy a tárgy időszakban jelentős bevétel származott kártya kibocsátási díjból.

Az anyagjellegű 33 245 e Ft összegű kiadások 14,01 %-kal estek vissza az előző évhez 38 660 e Ft-hoz képest. A személyi jellegű kiadások összességében 10 140 e Ft-tal, 19,77 %-kal csökkentek, melynek okai a következők, 2014. év végén történtek kilépések, amelyek nagyobb megtakarítást eredményeztek a tárgyévben. Továbbá 2015-ben teljes foglalkoztatású munkavállalók részmunkaidősként kerültek tovább foglalkoztatásra, valamint üzletpolitikai kedvezményre kevesebbet költött a Pénztár. A csökkenés ellenére a tisztségviselőkkel összefüggésben elszámolt bérköltség, és bérjárulék összege emelkedett.

A felügyeleti díj nem jelentős mértékben 22 e Ft-tal, 5,98 %-kal emelkedett a 2014. évhez képest.

Működési alap kiadásainak alakulása

Folyó kiadások	2014.	2015.	Változás	
			mértéke	üteme
Anyagköltség	70	318	248	354,29
Igénybevett szolgáltatások költségei	36 674	31 823	-4 851	-13,23
Egyéb szolgáltatások költségei	1 877	1 104	-773	-41,18
Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások	39	0	-39	-100,00
Anyagjellegű kiadások összesen	38 660	33 245	-5 415	-14,01
Bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	41 722	33 794	-7 928	-19,00
Bérjárulékok	9 569	7 357	-2 212	-23,12
Személyi jellegű ráfordítások összesen	51 291	41 151	-10 140	-19,77
Pénzügyi műveletek ráfordításai	390	20	-370	-94,87
Felügyeleti díj	368	390	22	5,98
Egyéb kiadások	84	1 187	1 103	1 313,10
Eszközbeszerzés	3 975	0	-3 975	-100,00
Folyó kiadások összesen	94 768	75 993	-18 775	-19,81

Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2014.	2015.	Változás	
			mértéke	üteme
Irodaszer, egyéb anyagköltség	70	240	170	242,86
Áram, víz, csatorna, gáz költség	155	78	-77	-49,68
Anyag költség összesen	225	318	93	41,33
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 069	5 556	1 487	36,54
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	8 058	5 754	-2 304	-28,59
Könyvvizsgálói díj	635	635	0	0,00
Marketing, hirdetés, propaganda	0	82	82	100,00
Bérleti díjak	919	589	-330	-35,91
Nyomdaipari szolgáltatás	1 739	1 797	58	3,34
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	376	173	-203	-53,99
Egészségkártya üzemeltetési díj	7 498	11 133	3 635	48,48
Ügyfélszolgálat díja	0	419	419	100,00
Azonosítási díj	80	235	155	193,75
Számlainformációs regisztrációs díj	4	118	114	2 850,00
Számítástechnikai szolgáltatás	0	1 274	nem összehasonlítható	
Irattárolás költsége	11	285	274	2 490,91
Postázás költsége	1 524	2 739	1 215	79,72
Postaforgalmi jutalék	250	265	15	6,00
Ügyviteli szolgáltatás	5 640	0	nem összehasonlítható	
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	21	21	0	0,00
Ingtalan üzemeltetés költsége	0	122	nem összehasonlítható	
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	846	626	-220	-26,00
Pénztárszövetség részére fizetett díj	77	0	nem összehasonlítható	
Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	4 743	0	nem összehasonlítható	
Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások	39	0	-39	-100,00
Oktatás és továbbképzési költségek	29	0	-29	-100,00
Igénybevett szolgáltatások összesen	36 674	31 823	-4 735	-12,95
Pénzügyi szolgáltatások díja	1 486	843	--643	-43,27
Biztosítási díj	329	0	-329	-100,00
Egyéb illetékek, eljárási díjak	62	0	-62	-100,00
Különbféle egyéb szolgáltatások	0	261	261	100,00
Egyéb szolgáltatások összesen	1 877	1 104	-773	-41,18

Igénybe vett szolgáltatások értékeként az üzleti évben igénybe vett anyagjellegű és nem anyagjellegű szolgáltatások bekerülési értékét kell elszámolni. Ezen a jogcímen elszámolt (31.823 e Ft) összeg 4 735 e Ft-tal csökkent a bázis évhez képest.

A legjelentősebb 34,98 %-os részarányt képviselő Egészségkártya üzemeltetési díjak 7 498 e Ft-ról 11 133 e Ft-ra, közel 49 %-kal emelkedtek, a kártya használat,növekedése miatt.

A 18,08 %-os részarányt képviselő Tagszervezéssel kapcsolatos számlás ügynöki díjak 5 754 e Ft összegben kerültek elszámolásra a tárgyévben, amely 2 304 e Ft-os csökkenést jelentett a 2014-es 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 bázis időszakban az ügyviteli szolgáltatás soron 5.640 e Ft, a szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj soron 4 743 e Ft került kimutatásra. A tárgyidőszakban az ezeken a jogcímeneken elszámolt költségek a Számítástechnikai szolgáltatás, Ügyfélszolgálat díja, Egészségkártya üzemeltetési díja, Ingatlan üzemeltetés költsége sorokon elkülönítetten kerültek kimutatásra.

A szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj jogcímen kimutatott költségek közé lett sorolva a bázis időszakban az EDI rendszer üzemeltetésével kapcsolatban fizetett díj.

Az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátásáért fizetett díj a 2015. évben 5 556 e Ft volt, amely 36,54 %-kal emelkedett az előző évhez képest. Az adminisztráció részfeladatainak elvégzésére (belépési rögzítés, ügyfélszolgálat) a Pénztár 2015.01.01-től havi 381 e Ft-os szolgáltatási általány díjat fizet. Tényadatok alapján a következő év elején történik meg a különbözet elszámolása, amely 2016. márciusában 387 e Ft összegben megtörtént.

A Pénztárszövetségnek fizetett tagdíj 2015-ben az Egyéb kiadások között szerepel.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás az alábbiak szerint alakult, átcsoportosítás fedezeti alpból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 2 736 e Ft, likviditási alapba 15 e Ft.

Közygyűlési döntés {8/2015 (III.31)} alapján 2015.04.01-ei dátummal a Likviditási tartalék 2014.12.31-i összege (6.482.eFt) átvezetésre került a Működési tartalék javára.

Alapok alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

2015-2017. Hosszú távú pénzügyi terv 2015. évi adatai

Megnevezés	2015.01.01. Nyitó egyenleg	2015.12.31. Záró egyenleg	e Ft ill. %	
			Megoszlási % 2015.01.01.	Megoszlási % 2015.12.31.
Fedezeti alap	1 116 830	1 203 687	91,80	98,94
Működési alap	11 019	11 792	0,91	0,97
Likviditási alap	6 482	1 079	0,53	0,09
Összesen	1 134 331	1 216 558	100,00	100,00

Alapok 2015. évi tényleges alakulása

Megnevezés	e Ft ill. %			
	2015.01.01. Nyitó egyenleg	2015.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2015.01.01.	Megoszlási % 2015.12.31.
Fedezeti alap	1 312 287	1 274 743	97,81	97,91
Működési alap	22 697	26 133	1,69	2,01
Likviditási alap	6 748	1 125	0,50	0,09
Összesen	1 341 732	1 302 001	100,00	100,00
Induló tőke	0	0	0,00	0,00
Tőkeváltozások	207 401	150 875	15,46	11,59
Befektetett tartalékok	35 322	585 477	2,63	44,97
Tartalékok	1 099 009	565 649	81,91	43,44
Pénztári alapok	1 341 732	1 302 001	100,00	100,00

A három alap fordulónapi tartaléka 1 302 001 e Ft., a 2015.-2017. hosszú távú pénzügyi tervben a 2015. évre tervezett tartalékot (1 216 558 e Ft) 85 443 e Ft-tal meghaladta.

A tervtől való eltérés a fedezeti tartalékon 71 056 e Ft, a működési tartalékon 14 341 e Ft, és a likviditási tartalékon 46 e Ft. A tervezés során az alapok egymás közötti aránya (fedezeti 98,94%, működési 0,97%, likviditási 0,09%), a ténylegesen kimutatott alapok arányával (fedezeti 97,91%, működési 2,00%, likviditási 0,09%)

Az igénybevett egészségpénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Változás	
	2014.	2015.	2014.	2015.	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Egységpénztári szolgáltatások összesen	868 286	897 798	295 012	316 824	29 512	21 812
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	855 711	887 910	294 577	316 282	32 199	21 705
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	188 537	202 378	8 684	9 305	13 841	621
otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0
gyógytorna, gyógmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	9 153	8 138	897	778	-1 015	-119
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	5	5	1	1	0	0
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	58	25	2	3	-33	1
egységpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	657 958	677 364	284 993	306 195	19 406	21 202
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	485 317	502 805	266 279	286 336	17 488	20 057
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	167 550	169 032	18 496	19 593	1 482	1 097
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	5 091	5 527	218	266	436	48
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	
	2014.	2015.	2014.	2015.	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	12 575	9 888	435	542	-2 687	107
természetgyógyászati szolgáltatások	534	327	66	25	-207	-41
sporteszközök vásárlásának támogatása	11 804	9 273	281	406	-2 531	125
gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	237	288	88	111	51	23
Egyéb						

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

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

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

Az egészségpénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest 3,40 %-kal növekedett.

A szolgáltatásokat a bázis évben 295 012 esetben, a tárgyévben 316 824 esetben vették igénybe, azaz az esetek darabszáma 7,39 %-kal emelkedett.

A Kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások továbbra is igen jelentős súlyt 98,90 %-ot képviselnek, az Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások mindössze 1,10 %-os részarányával szemben.

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

Legnagyobb részarányt képviselő tétel a gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatások köre, mely 56,63 %-át teszi ki a tényleges szolgáltatási költségeknek. A terv is ezzel a szolgáltatással számolt a leginkább, 55,64 %-os mértékben. A kalkuláltakhoz képest 5 791 alkalommal kevesebbszer 5,63 %-kal kevesebb összegben vették igénybe ezt a szolgáltatás típusát, összesen 286 336 esetben, 502 805 e Ft összegben. A bázis időszakhoz képest 17 488 e Ft-tal és 20 057 esetszámmal emelkedett az ezen jogcímen elszámolt kifizetés.

A második legjelentősebb tétel a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, mely 22,79 %-át teszi ki az egészségpénztári szolgáltatásoknak. Ezen a jogcímen 202 378 e Ft értékben 9 305 esetben történt kifizetés a tárgyévben, mely 3,2 %-kal, 6 672 e Ft-tal elmarad a tervben feltételezethez képest. Ezt a szolgáltatást 224 alkalommal kevesebbszer vették igénybe a tervhez képest. 2014 évhez viszonyítva 13 841 e Ft-tal és 621 alkalommal több ilyen típusú szolgáltatás kifizetés történt.

A harmadik legjelentősebb tétel, a gyógyászati segédeszközök vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása 19,04 %-át teszi ki a teljes szolgáltatási költségeknek. A tervezett szolgáltatási értéknél 9,13 %-kal, 16 976 e Ft-tal alacsonyabb értéken, és a kalkulálthoz képest 702 db esettel kevesebb alkalommal vették igénybe ezt a szolgáltatást. A bázis időszakhoz képest 1 482 e Ft-tal, és 1 097 alkalommal több kifizetés történt.

Igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke

	2014. Tény	2015. Terv	2015. Tény
Átlagos taglétszám (fő)	20 582	22 967	20 446
Szolgáltatási kiadások (e Ft)	868 286	957 581	897 798
Átlagos szolgáltatási kiadások (e Ft/fő)	42	42	44

A pénztártagok átlagosan 44 e Ft értékben vettek igénybe egészségpénztári szolgáltatásokat, amely 2 e Ft-tal meghaladja a tervezett és 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	
	2014..	2015.	2014.	2015.
Kártyás EDI-s	81 643	91 511	81 568	91 453
Kártyás papíros	23 761	19 532	23 656	19 434
Igénybejelentős	33 579	32 554	30 583	28 387
Összesen	138 983	143 597	135 807	139 274

Kártyaszerződéssel rendelkező szolgáltatók és telephelyeinek száma 2015.01.01-én 4.415 volt, amely az év során 188 darabbal bővült, így az év végére 4.603 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 106 283 db volt, amely a tárgyévire 3,25 %-kal 109.741 db számra emelkedett

Az év elején az EDI rendszerű szolgáltatók száma 1.217, és a telephelyeik száma 1.559 volt, amely az év végére 1.285 szolgáltatóra és 1.643 telephelyre bővült.

Tagi lekötés

A Pénztártag az egészségszámláján 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.

Pénztártagok 2015 év végén 24 863 e Ft összegben éltek a tagi lekötés lehetőségével.

A prevenció és kedvezménye

A Pénztártag egészségszámláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenciós szolgáltatás ellenértékeként az egészségpénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 %-a igénybe vehető adókedvezményként. Az év során nem történt prevenciós szolgáltatás igénybevétel.

A befektetési tevékenység értékelése

A Pénztár a vagyonkezelési tevékenységet saját hatáskörben végzi. A Pénztár 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 (hozambevételek és a befektetések költségeinek különbözete) a tagok egyéni számlái javára negyedévente kell jóváírni.

A vagyonkezelés 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 Pénztár vagyonát diszkont kincstárjegy, Magyar Állampapír, és lekötött betét formájában tartja.

A tárgyévben a Pénztár által elért nettó hozam 1,19 %, a bruttó hozam 1,67 %, a Benchmark hozam:1,25% volt.

Az év során a befektetések kezelése során a jól megválasztott futamidőknek és eszközöknek köszönhetően a benchmarkként használt ZMAX index 1,25%-os éves teljesítményét a Pénztár 0,42%-kal felülteljesítette.

A felülteljesítés magyarázata, hogy a rekord mélységbe csökkenő rövid állampapírhozamok időszakában a Pénztár vagyona részben akciós betétbe került elhelyezésre. Másik ok, hogy tavasszal változott a befektetési politika, mely már megengedte a hosszabb lejáratú állampapírok vásárlást. A Pénztár élt a lehetőséggel és az ezt követő állampapírhozam csökkenés eredményeként a benchmarkot felülteljesítette.

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 381.000,- Ft általány díjat fizet. Tárgyévet követő március 31-ig egyeztetett tényleges szolgáltatási jegyzék alapján további 386 806,- Ft szolgáltatási díj került elszámolásra.

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

- Az Egészségpénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben 13 főről 12 főre csökkent..
2015. évben 3 fő Ellenőrző bizottsági tag, és 3 fő Igazgató Tanácsi tag tiszteletdíjban részesül.

e Ft

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szociális hozzájárulási adó	Összesen
Alkalmazottak	19 556	6 911	5 125	31 592
alkalmazottakból ügyvezető igazgató	2 040.	-----	551	2 591
Tisztségviselők	6 974	-----	1 836	8 810
Tagszervezők	603	-----	146	749
Összesen	27 133	6 911	7 107	41 151

- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2015-ben 4.857 e Ft került elszámolásra, (19 e Ft a működési tartalék, 4.831 e Ft a fedezeti tartalék és 7 e Ft a likviditási tartalék terhére)
- A munkáltatói kötelezettségvállalások nem teljes mértékben teljesültek a megállapodásoknak megfelelően.

A Pénztárnál a 2015. évben kimutatott kizárólag a tárgyévet érintő egyéni tagdíjkövetelés 51.801 e Ft, munkáltatói tagdíjkövetelés 140.682 e Ft volt.

A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni egészség számlájának, 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 2.736 e Ft, a likviditási tartalék javára pedig 15 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.
Allianz Egészségpénztárnál 2015. évben az MNB átfogó ellenőrzést folytatott. Az ellenőrzés követően kiadott határozatban egyetlen megállapítás sem szerepel, ezáltal az MNB intézkedés alkalmazása nélkül zárta le az ellenőrzést,
- A pénztár számviteli politikáját a 2015-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	1147 Budapest Telepes u. 59/a
Vincze Imre	2747 Törtel, Jászkarajenői út 100.

Budapest, 2016. május 30.

**/: 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
Könyvvizsgálat módja	4
A beszámoló formája	4
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.....	8
Tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása	8
Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása.....	9
A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatainak részletezése	10
Eszközök alakulása, megoszlása	10
Immateriális javak.....	10
Követelések.....	11
Értékpapírok.....	12
Pénzeszközök	12
Források fő csoportonkénti alakulása.....	13
Források fő csoportonkénti megoszlása	13
Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása	14
Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke	15
Kötelezettségek alakulása	15
Kötelezettségek megoszlása.....	16
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	20
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).....	25
Tagi lekötés.....	25
A prevenció és kedvezménye.....	25
A befektetési tevékenység értékelése.....	25
Egyéb kiegészítő információk.....	26