



GENERALI ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2008.01.01. - 2008.12.31.

Tartalomjegyzék

1.	A számviteli politika meghatározó elemei, a beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások.....	3
1.1.	A számviteli politika meghatározó elemei	3
1.2.	A Beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások.....	5
1.3.	A Pénztár alapítása.....	5
1.4.	Ellenőrzések.....	5
2.	A pénztári taglétszám alakulása	5
2.1.	A taglétszám alakulása a 2004-2008 évben (fő)	5
2.2.	A 2008. évi taglétszám alakulása negyedévenként (fő).....	6
3.	Bevételek-kiadások (ráfordítások), alakulása, tartalékképzési elvek.....	6
3.1.	A bevételek és kiadások (ráfordítások) alakulása	7
3.2.	A bevételek és kiadások tartalékok közti megosztása, a tagdíj mértéke.....	7
4.	A működési tevékenység eredménye.....	8
5.	A tartalékok, a teljesített szolgáltatások, a szolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült kiadások, a tagoknak visszatérített összegek alakulása	11
5.1.	A fedezeti tartalék alakulása.....	11
5.2.	Fedezeti alapon bekövetkezett változás alakulása	12
5.3.	A likviditási tartalék alakulása.....	13
5.4.	Likviditási alapon bekövetkezett változás alakulása	14
5.5.	Pénztári alapok együttes alakulása	14
5.6.	A szolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások.....	14
6.	A befektetett eszközök értékelése	15
7.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység	15
8.	A pénztártag által választható szolgáltatások, a szolgáltatások színvonala	15
8.1.	Menedzselt, Programozott, célzott szűrés (Egészségőrző és fogászati program).....	15
8.2.	Az egyéni számla terhére igénybe vehető ellátási program ("egyéni egészség számlás program")	15
9.	A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése	17
10.	Alkalmazotti állomány, választott tisztségviselők	17
11.	A Pénztár szolgáltatói.....	18
12.	A befektetési tevékenység elemzése.....	18
13.	A működést jellemző mutatók.....	19

Alapadatok

A pénztár neve: Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár
A Pénztár székhelye: 1066. Budapest, Teréz krt. 42-44.
A Pénztár telephelye: 1132. Budapest, Váci út 36-38.

1. A számviteli politika meghatározó elemei, a beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások

1.1. A számviteli politika meghatározó elemei

A Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár (továbbiakban a Pénztár) működését és számviteli politikáját meghatározó jogszabályok:

- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény,
- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló többször módosított 1993. évi XCVI. törvény
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak által finanszírozható szolgáltatásokról szóló 263/2003. (XII.24.) Korm. rendelet

Az éves beszámolóra vonatkozólag:

Jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében – ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások működési, fedezeti, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg főösszeg 2%-a meghaladja az 5 millió forintot, akkor az 5 millió forintot.

Nem jelentős összegű hiba: ha a feltárt hibák és hibahatások – működési, fedezeti, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba: ha a jelentős összegű hibák és hibahatások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott működési, fedezeti, illetve likviditási célú tartalékok együttes összege 5%-kal változik (növekszik vagy csökken).

A Pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el. A Pénztár könyvvizsgálatra kötelezett. A könyvvizsgáló által is auditált éves pénztári beszámolót legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.-ig juttatja el a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére.

Az éves pénztári beszámoló részei:

1. mérleg,
2. eredmény kimutatás,
3. kiegészítő melléklet

A Pénztár az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is készít, de az nem része az éves beszámolónak.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredmény kimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a kelet feltüntetésével az igazgatótanács elnöke írja alá.

Igazgatótanács elnöke: Paál Zoltán
lakcíme: 1116 Budapest, Sáfrány u. 29.

A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év február 28.

A Pénztár valamennyi eszközét a következő fő csoportokba sorolja és analitikus nyilvántartásaiban is az alábbiak szerint bontja:

- a Pénztár működését és vállalozási tevékenységét szolgáló (működési célú) eszközök
- a szolgáltatás fedezetül szolgáló eszközök
- a likviditási fedezetet szolgáló eszközök

A mérlegben forrásként a saját tőkét, a tartalékokat, a kötelezettségeket kell kimutatni.

A Pénztár eredménykimutatása a következő fő részekből áll:

- a Pénztár működési és kiegészítő vállalozási tevékenysége
- a pénztári szolgáltatások fedezete
- a likviditási fedezet

A mérlegben eszközként kell kimutatni a Pénztár rendelkezésére, használatára bocsátott, a Pénztár működési és kiegészítő vállalozási tevékenységét szolgáló, valamint a Pénztár alapszabályában meghatározott - a pénztártagok részére nyújtandó - szolgáltatások fedezetül szolgáló befektetett eszközöket és forgóeszközöket - a bérbevett eszközök kivételével -, függetlenül attól, hogy azok tulajdonjoga csak törvényben, szerződésben rögzített feltételek teljesítése után kerül át a Pénztárhoz.

A Pénztár bevételeiből az alábbi alapokat képzik:

- fedezeti alap – a Pénztár tagok felé az egyéni fedezetek terhére teljesítendő szolgáltatások finanszírozására,
- működési alap – a működési költségek fedezésére, és
- likviditási alap – az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére.

A Pénztár bevételeit (tagdíjbevételek, munkáltatói hozzájárulások, egyéb bevételek) az alapszabályban foglaltak szerint, a működési szükségletek figyelembe vételével osztja meg az egyes tartalékok között (lásd 3.2. pont).

Fedezeti alap tartalékaként kell a mérlegben kimutatni az Öpt. 34. §-ának (3) és 36. §-ának (3) bekezdése szerint az alapba helyezett bevételek és az Öpt. 36. § (4) bekezdésének a) pontja szerinti kiadások (szolgáltatási kiadások) különbözetét, hozzáadva az előző évben (években) képzett alap maradványát.

Működési alap tartalékaként kell a mérlegben kimutatni az Öpt. 34. §-ának (3) és a 36. §-ának (3) bekezdése szerint alapba helyezett bevételek és a 36. § (4) bekezdésének b) pontja szerinti kiadások (működési kiadások) különbözetét, hozzáadva az előző évben (években) képzett alap maradványát.

Likviditási alap tartalékaként kell a mérlegben kimutatni az Öpt. 34. §-ának (3) és a 36. §-ának (3) bekezdése szerint alapba helyezett bevételek és a hiányok fedezetére felhasznált összegek különbözetét, hozzáadva az előző évben (években) képzett alap maradványát.

A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tulajdonosok (tagság), a Pénztár vezetése, a munkáltatói tagok, a szolgáltatók, a Felügyelet részére a Pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a Pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható valós összképet tükrözik.

A Pénztár az üzleti jelentésben az éves beszámoló adatainak értékelésével úgy mutatja be a Pénztár vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét, a céltartalékok

alakulását és a befektetéseket, hogy a Pénztár jövőbeni helyzetének megítéléséhez, valamint a Pénztár előrelátható fejlődésére vonatkozóan a Pénztár tagjai a tényleges körülményeknek megfelelő képet kapjanak.

Az üzleti jelentés tartalmazza még a mérleg fordulónapja után a mérlegkészítésig bekövetkezett lényeges események, a különösen jelentős folyamatok bemutatását és ezek várható hatását is, valamint a Pénztár taglétszámának várható alakulását.

1.2. A Beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások

A Pénztár nem tér el a vonatkozó jogszabályokban meghatározott értékelési elvektől és értékelési eljárásoktól. 2003. március 1.-től a Pénztár befektetett vagyonának piaci értékelését, a Pénztár letétkezelője, a Citibank Zrt végzi.

1.3 A Pénztár alapítása

A Pénztár 2002. szeptember 22-én alapítása az Öpt 5.§-ban meghatározott alapítási elvek szerint történt. A Pénztár az alapításkor kölcsönt vett igénybe, melyet az alapítást kezdeményező szervezet, a Generali Biztosítási Ügynök és Marketing Kft. (korábban: Otek-Gordius Kft.) nyújtott 140.000 e Ft értékben, melyből 2002. évben 75.000 e Ft-ot, a 2003. évben további 65.000 e Ft-ot használt fel. A 2006. évi záró kölcsön összege 140.000 e Ft.

A kölcsön a PSZÁF felülvizsgálatát követően a J-IV-84/2007. számú határozat alapján a 2007-es évben rendezve lett.

1.4 Ellenőrzések

A Pénztárnál 2008-ban nem volt ellenőrzés.

2. A pénztári taglétszám alakulása

2.1. A taglétszám alakulása a 2004-2008 évben (fő)

Megnevezés/Időszak	2004.	2005.	2006.	2007.	2008.
Záró taglétszám	6280	15214	22733	32443	36485
Ebből szüneteltető	12	12	9	7	7
Tárgy év/ Előző év	346%	242%	149%	142,71%	112,45%

2008-ban a taglétszám 4042 fővel nőtt, ez 12,45% növekedést jelent az előző évhez képest.

2.2. A 2008. évi taglétszám alakulása havonta (fő)

Dátum	Belepő	Átlépő	Kilépő	Elhunyt Kilépő	Átlépett Kilépő	Göngyölített belépő	Göngyölített kilépő	Göngyölített összesen
2008-01-01 00:00:00.000	1027	6	82	1	4	35260	1867	33393
2008-02-01 00:00:00.000	867	9	96	2	17	36127	1963	34164
2008-03-01 00:00:00.000	739	24	53	4	16	36866	2016	34850
2008/I. né. összesen	2633	39	231	7	37			
2008-04-01 00:00:00.000	546	9	89	4	19	37412	2105	35307
2008-05-01 00:00:00.000	571	5	177	1	84	37983	2282	35701
2008-06-01 00:00:00.000	688	14	92	2	45	38671	2374	36297
2008/II. né. összesen	1805	28	358	7	148			
2008-07-01 00:00:00.000	731	5	455	1	11	39402	2829	36573
2008-08-01 00:00:00.000	499	3	58	3	9	39901	2887	37014
2008-09-01 00:00:00.000	586	9	85	1	16	40487	2972	37515
2008/III. né. összesen	1816	17	598	5	36			
2008-10-01 00:00:00.000	438	5	80	2	25	40925	3052	37873
2008-11-01 00:00:00.000	484	6	2802	1	8	41409	5854	35555
2008-12-01 00:00:00.000	979	12	49	2	4	42388	5903	36485
2008/IV. né. összesen	1901	23	2931	5	37			

Az új belépések számát tekintve a I. negyedév volt a legeredményesebb. Az éves összes belépő és átlépő 32,29%-a csatlakozott ezen időszak alatt a pénztárhoz. A kilépések száma a IV. negyedévben az átlag felett alakult, mert ebben az időszakban léptette ki a Pénztár az egy éve nem fizető tagokat.

A Pénztár taglétszáma 2008-ban elmaradt a tervekhez képest. A tervezett taglétszám növekedés 10 000 fő volt, melyet a Pénztár 81,55%-ban teljesített. Ezt a várakozás alatti növekedést részben az egészségpénztári piac prognózisoktól elmaradó növekedése magyarázza, melyet egyébként a Pénztár bővülése minden eddigi évben jelentősen túlszárnyalt. A taglétszám tervezettől való elmaradásának másik oka a jogszabályi környezet szigorodása illetve az adókedvezmények igénybevételének korlátozása.

3. Bevételek-kiadások (ráfordítások), alakulása, tartalékképzési elvek

A Pénztár tartalékait a hatályos jogszabályokban meghatározott elvek szerint képzik.

3.1. A bevételek és kiadások (ráfordítások) alakulása

A Pénztár bevételei – az éves pénztári beszámolóban szereplő eredmény-kimutatás alapján -2008-ban összesen 2 090 435 e Ft-ot, a kiadásai a negyedévente elszámolt értékcsökkenés nélkül 1 687 607 e Ft-ot tettek ki. A teljes bevétel 13,86%-kal nőtt az előző évhez viszonyítva, míg a kiadások növekedése 24,29%. A 2008-ban elszámolt alapok együttes eredménye összesen 401 757 e Ft, ez 15,82%-os eredménycsökkenést jelent 2007-hez képest.

A 401 757 e Ft összegű pénzügyileg realizált eredményből a fedezeti alap eredménye 376 744 e Ft, a működési alap – értékcsökkenés nélkül – elszámolt eredménye 26 104 e Ft, a likviditási alap eredménye -20 e Ft.

A 2008. évi terv szerint a Pénztár tagdíjbevételeket az alábbi százalékok szerint tervezte meg: az egyéni tagdíj 22,5%, munkáltatói tagdíjak 77,5%. 2008-ban munkáltatói tagdíjként a teljes tagdíjbevétel 72,53%-a folyt be, összesen 1 270 926 e Ft, tehát a munkáltatói tagok befizetése aránya valamelyest elmarad a tervtől.

A támogatások összege 2008-ban 39 603 e Ft volt. A támogatások a teljes bevétel közel 1,89 %-át tették ki.

A működési kiadások 145 458 e Ft-ot tesznek ki, amely összeg kb. 74,27 %-a a 2007. évinek. A 2008.évre tervezett működési kiadások (226 456 e Ft) 64,23%-át költötte el a Pénztár.

3.2. A bevételek és kiadások tartalékok közti megosztása, a tagdíj mértéke

A bevételek és kiadások tartalékok közti megosztása a pénzügyi tervben feltüntetettnek megfelelően alakult, módosítására nem került sor.

A tagbefizetések tartalékok közti megoszlása

2004.01.01-től 2008.12.31-ig

Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 150.000,- Ft befizetésig (2005.06.30.-ig)	90%	10%	0%
Tagdíj éves 120.000,- Ft befizetésig (2005.07.01-től)	90%	10%	0%
Tagdíj éves 150.000,- Ft befizetés fölött (2005.06.30.-ig)	99%	1%	0%
Tagdíj éves 120.000,- Ft befizetés fölött (2005.07.01.-től)	99%	1%	0%
Tagdíj éves 100 000,- Ft befizetésig (2006.01.01.-től)	91%	9%	0%
Tagdíj éves 100 000,- Ft befizetés fölött (2006.01.01.-től)	99%	1%	0%

A folyószámla után kapott kamat megosztására a pénzügyi tervben meghatározott tagdíjra vonatkozó arányok szerint került sor.

Az egységes kötelező havi tagdíj mértéke 2.000,- Ft/fő/hó volt.

Befizetések és kifizetések alakulása

A 2008. évi tagdíjbefizetések (egyéni, munkáltatói, támogatás, áthozott egyéni)

Év	Hónap	Befizetés átlag (fedezeti)	Befizetés átlag (működési)	Befizetés átlag	Befizetés összesen (fedezeti)	Befizetés összesen (működési)	Befizetés összes	Kifizetés s átlag	Kifizetés összesen	Darab
2008	1	5626	651	6277	104990107	12151892	117141999	11 103	133 833 943	12054
2008	2	5624	765	6389	113291177	15416341	128707518	8 734	91 987 191	10532
2008	3	6961	706	7667	138178132	14019964	152198096	10 632	75 424 681	7094
2008	4	7551	708	8259	159024266	14906120	173930386	8 727	132 722 774	15209
2008	5	6810	686	7496	136090037	13710043	149800080	10 092	103 494 548	10255
2008	6	7390	630	8020	151490200	12898595	164388795	10 217	124 413 406	12177
2008	7	6879	671	7550	142829286	13929794	156759080	8 889	125 838 121	14156
2008	8	6109	576	6685	122929388	11592844	134522232	9 251	103 586 044	11197
2008	9	6414	605	7019	133133971	12566986	145700957	9 079	107 957 167	11891
2008	10	7048	591	7639	149571827	12541592	162113419	9 168	108 622 356	11848
2008	11	7159	555	7714	149922998	11609442	161532440	10 361	134 235 041	12956
2008	12	14088	864	14952	305011103	18721594	323732697	11 807	164 195 025	13906

2007-ben a havi átlagos befizetés összege: 7 352,- Ft, a havi átlagos kifizetés összege: 10 589,- Ft volt. A beszámolási időszakban a havi átlagos befizetés 7 972,- Ft, a havi átlagos kifizetés összege 9 838,- Ft volt.

4. A működési tevékenység eredménye

A működési tevékenység bevételei 2008. évben 170 491 e Ft-ot tettek ki, mely a tervezett összeg 74,78%-a. A működési tevékenység kiadása – értékcsökkenési leírás nélkül – 144 387 e Ft volt. Ez 63,76%-a a pénzügyi tervben leírtaknak. A működési tevékenység eredménye, a számított negyedéves értékcsökkenési leírás nélkül 26 104 e Ft.

Működési célú befektetési tevékenységet a Pénztár nem végzett a beszámolási időszakban, az eredmény kimutatás pénzügyi műveletek bevételei sorában kimutatott 520 e Ft a folyószámla után kapott kamat számviteli politikában meghatározott mértéke.

A Pénztár 2008-ben rendkívüli eredményt nem realizált.

A működés bevételeinek és kiadásainak (ráfordításainak) a szokásos működési bevételhez és kiadáshoz (ráfordításhoz) viszonyított arányai a következőképpen alakultak

Megnevezés/Időszak	2007. (e Ft)	Megoszlás 2007	2008. (e Ft)	Megoszlás 2008
Tagdíjbevételek	139150	39,51%	159741	93,69%
Eseti befizetések	8399	2,38%	2418	1,42%
Támogatás	201900	57,33%	1906	1,12%
Tárgyi eszköz értékesítés	6	0,00%	2	0,00%
Egyéb bevételek	2258	0,64%	5904	3,46%
Befektetési tevékenység bevételei	468	0,13%	520	0,31%
Bevételek összesen	352181	100%	170491	100%
Anyagköltség	3246	1,65%	3814	2,62%
Igénybe vett szolgáltatások	71782	36,65%	71387	49,08%
Egyéb szolgáltatások	7848	4,01%	9328	6,41%
Személyi jellegű kiadások	41669	21,28%	59195	40,70%
Egyéb kiadások (kis értékű tárgyi eszközök beszerzése, felügyeleti díj)	3695	1,89%	1734	1,19%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	67600	34,52%		
Kiadások, ráfordítások összesen	195840	100%	145458	100%
Eredmény	156341		25033	

A bevételek 51,6%-kal csökkentek 2007-hez képest. Ez a jelentős mértékű csökkenés a 2007-ben kapott 200.000 e Ft támogatás miatt következett be. A befizetések – a 2007-ben kapott támogatás értékének figyelembevétele nélkül (152 181 e Ft) – növekedtek 12,03%-al.

A kiadások összetételében jelentős változást az adott kölcsön kamatának visszafizetése eredményezte 2007-ben. A megelőző évhez viszonyítva így csökkentek a kiadások 25,73%-al.

Az anyagjellegű kiadások tételei

Megnevezés	Összeg (eFt)
Irodaszerek, nyomtatványok	735
Energiaszolgáltatás	3078
Szállítás, rakodás	20
Bérleti díjak	8324
Karbantartási költségek	4400
Hirdetés, reklám, propaganda	9783
Oktatás, továbbképzés	76
Szakkönyv, szaklap, folyóirat	7
Postai szolgáltatások	7529
Irodai és nyomdai szolgáltatás	2831
Mobil telefon díj	62
Vezetékes telefon díj	255
Szakértői díj	406
Egyesületi szolgáltatás díja	75
Egészségpénztári szolgáltatás	750
Pénzügyi, számviteli, könyvvizsg. szolg. díj	2472
Bérszámfejtés	1184
Számítástechnikai szolgáltatás	3037
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	24336
Munkaerőbérlet	2497
Egyéb szolgáltatás díja	3344
Hatósági-, igazg. engedély. díjak, illetékek	4
Bankköltségek	7500
MediSmart rendszer üzemeltetési díj	1824
Összesen	84529

Az anyagjellegű kiadásokon belül a hirdetés költsége a legnagyobb tétel, a teljes ráfordítás 25,19 % - a. A Pénztárnál a különféle levelek, egyenlegközlők, adóigazolások postai- és adatfeldolgozási költsége jelentős tétel, az összes anyagjellegű kiadás 8,88%-a. Szintén jelentős összeget képvisel az iroda bérleti díja és energiaköltsége, valamint a Generali Biztosítási Ügynök és Marketing Kft.-nek fizetett, díjbevéttel arányos marketing költség.

Működési tartalékban bekövetkezett változás alakulása

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	47693	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	25033	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	72726	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	47693	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	25033	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	72726	

5. A tartalékok, a teljesített szolgáltatások, a szolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült kiadások, a tagoknak visszatérített összegek alakulása

5.1. A fedezeti tartalék alakulása

A fedezeti alap 2008. évi eredménye 376 744 e Ft. A Pénztár a tavalyi eredményhez képest 55 777 e Ft-tal többet ért el.

A tagok és munkáltatók által befizetett összeg 503 969 e Ft-tal haladta meg az előző évi befizetéseket.

A 107, más pénztárból átlépő tag 8 615 e Ft fedezetet hozott a pénztárba.

A tagok fedezeti számláján lévő összeg befektetése 21 686 e Ft eredményt jelentenek a Pénztárnak.

A szolgáltatásokra kifizetett összeg 1 377 721 e Ft. Ez 274 756 e Ft-tal haladja meg a 2007. évben kifizetett összeget. A tagok 22 182 e Ft összegben vásároltak

Medismart kártyát egyéni számlájuk terhére és 6 406 e Ft értékben vettek igénybe jogosulatlan szolgáltatást.

Az összesen 4118 kilépő, átlépő vagy elhunyt pénztártag 46 194 e Ft-ot vitt el a Pénztártól. A hatályos jogszabályok szerint levont személyi jövedelemadó összege 8798 e Ft, a kilépési díj 5 904 e Ft, az átutalt egyéni fedezet 31 492 e Ft volt a teljes összegből.

5.2. Fedezeti alapon bekövetkezett változás alakulása

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	0	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1326008	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	29898	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	1355906	
011	73EFA110	Likviditási tartalék nyitó állománya	78931	
012	73EFA111	Likviditási tartalék tárgyévi változása	346846	
013	73EFA112	Likviditási tartalék záró állománya	425777	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	1404939	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	376744	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	1781683	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0	
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA225	Likviditási tartalék nyitó állománya	0	
028	73EFA226	Likviditási tartalék tárgyévi változása	0	
029	73EFA227	Likviditási tartalék záró állománya	0	
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0	
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0	

032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0	
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	1404939	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	376744	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	1781683	

5.3. A likviditási tartalék alakulása

A likviditási alap terhére kizárólag a likviditási alap befektetésével felmerült kiadások számolhatók el, illetve annak alapjaiból a pénzügyi terv és a jogszabályok szerint a fedezeti alapba és működési célra lehet átcsoportosítást végezni.

A 2008. évben a tagdíjak tartalékok közötti felosztásánál a likviditási alapra nem kerül összeg. A likviditási alap nyitó állománya a beszámolási időszakban 712 e Ft volt, ebből a fedezeti alap javára 20 e Ft került átvezetésre. Így a záró állomány 692 e Ft.

A Pénztár a likviditási alapból – a fedezeti és a működési alap átmeneti hiánya miatt – átcsoportosítást nem hajtott végre.

5.4. Likviditási alapon bekövetkezett változás alakulása

Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	712	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-20	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	692	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	712	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-20	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	692	

5.5. Pénztári alapok együttes alakulása

Megnevezés	Nyitó egyenleg (e Ft)	Záró egyenleg (e Ft)
Fedezeti alap	1404939	1781683
Működési alap	47693	72726
Likviditási alap	712	692
Összesen	1453344	1855101

5.6. A szolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások

A Pénztár a szolgáltatások folyósításakor felmerülő költségeket (postaköltség) a számviteli politikájában meghatározottak szerint nevesíti.

A szolgáltatások igénybevételéért a beszámolási időszakban a Pénztár nem nevesített ilyen jogcímű kifizetéseket.

6. A befektetett eszközök értékelése

Az alábbi táblázat tartalmazza a Pénztár tárgyi eszköz nyilvántartását 2008.12.31-én:

Megnevezés	Immateriális javak	Tárgyi eszközök		Összesen	Beflen. Beruh.
		Gépek, berendezések	Felszerelések, egyéb berendezések		
Bruttó érték 2008.jan.1.	39 767	6 401	292		
Beszerezések 2008.-ban	0	2 458	0	2 458	2458
Selejtezések/Értékesítések 2008.-ban	0	661	0	661	2458
Bruttó érték 2008.dec.31.	39 767	8 198	292	48 257	
Halmazott értékcsökkenés 2008. jan.1.	38 980	5 717	201	44 898	
Értékcsökkenés 2008.	310	718	42	1 070	
Értékcsökkenés kivezetés 2008.	0	-661	0	-661	
Halmazott értékcsökkenés 2008.dec. 31.	39 290	5 774	243	45 307	
Nettó érték 2008.jan.1	787	684	91	1 562	
Nettó érték 2008.dec.31.	477	2 424	49	2 950	

Az értékcsökkenés elszámolása a 252/2000. számú kormányrendelet 27. §-ban meghatározott kulcsokkal negyedévente történt.

A befektetett eszközök 2008. december 31-i záró állománya 2950 e Ft-ot tett ki.

7. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A Pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott, arra engedélyt nem kért.

8. A pénztártag által választható szolgáltatások, a szolgáltatások színvonala

A Pénztár felelőssége a preventív jellegű egészségügyi programok magas szakmai színvonalának biztosítása, tagjainak az abban való részvétel.

8.1. Menedzselt, Programozott, célzott szűrés (Egészségőrző és fogászati program)

- Egyéni egészségterv
- Bázis szűrővizsgálat
- Nívó szűrővizsgálat
- Senior szűrővizsgálat
- Dentál szűrővizsgálat

Mivel a szolidáris alapú szűrés 2005. nyarán befejeződött és a Pénztár 2005.-ben megszüntette a szolidáris tartalékot, ezek a szűrések az egyéni számla terhére vehetők igénybe.

8.2. Az egyéni számla terhére igénybe vehető ellátási program ("egyéni egészség számlás program")

8.2.1 A szolgáltatások területei a 263/2003. (XII.24.) Kormányrendeletnek megfelelően:

8.2.1.1. Egészségügyi szolgáltatás (magasabb szintű szakellátás, kórházi szintű hotelszolgáltatás, magánorvosi ellátás)

Bármely egészségügyi szolgáltatás, amely a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatást kiegészíti vagy helyettesíti

8.2.1.2. Ápolás, otthonápolás

A helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató által a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére nyújtott otthongondozás (balesetből adódóan, egészségi állapotból következően, ill. életkori sajátosságokból fakadóan – idősgondozás) orvosi indikációval.

8.2.1.3. Gyógyfürdő, szanatórium

Gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, szanatórium, éghajlati gyógyintézet, klímagyógyintézet, gyógyvízivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) egészségügyi szolgáltatásainak igénybevétele

A szolgáltatás csak orvosi javaslat megléte esetén számolható el.

Amennyiben a pénztártag az egyéni egészségterv alapján veszi igénybe a szolgáltatásokat úgy prevenciónak minősül (II. pont)

8.2.1.4. Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia

Szerződéskötés szükséges, a számlát a szolgáltató az egészségpénztár nevére és címére állítja ki, a pénztártag (közeli hozzátartozó) nevének vagy azonosítójának feltüntetésével. Amennyiben a pénztártag az egyéni egészségterv alapján veszi igénybe a szolgáltatásokat úgy prevenciónak minősül (II. pont)

8.2.1.5. Természetgyógyászat

A Pénztár csak a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott szolgáltatást engedi finanszírozni.

8.2.1.6. Közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések igénybevétele

Szerződéskötés szükséges, a számlát a szolgáltató az egészségpénztár nevére és címére állítja ki, a pénztártag (közeli hozzátartozó) nevének vagy azonosítójának feltüntetésével.

A szolgáltatás csak orvosi igazolás megléte esetén számolható el.

8.2.1.7. Rekreációs, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés

Gyógyüdülésnek minősül a gyógyüdülőben illetve gyógyzállóban igénybe vett szolgáltatás, ha az egészségügyi szolgáltatást is tartalmaz.

A rekreációs üdülésnél csak a wellness minősítéssel ellátott hotelekben illetve fizető vendéglátóhelyen igénybevett szolgáltatás ára támogatható. Wellness szállodának minősülnek azok a minimum három csillagos szállodák, amelyek az egészséges életvitelhez szükséges gasztronómiai, sport, relaxációs és wellness szolgáltatásokat nyújtanak. Rendelkeznek minimum egy beltéri úszómedencével, szauna vagy gőzfürdő létesítménnyel, kardiogéppel, fitneszteremmel.

Egészségügyi üdülésnek minősül a szállodában vagy üdülőházban igénybevett üdülés, melynek során a szálloda ill. az üdülőház saját gyógyászati részlegén illetve más gyógyintézet szolgáltatásainak bevonásával egészségügyi szolgáltatást nyújt. A Pénztár a szolgáltatás elszámolását a mindenkor hatályos kormányrendelet(ek)ben meghatározott módon végzi. A szolgáltatás csak orvosi igazolás megléte esetén számolható el.

8.2.1.8. Sporttevékenység

A Pénztár a sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadásokat finanszírozhatja: pálya-, uszoda-, terem-, foglalkozáson részvételre jogosító bérlet, belépő vagy engedély. Nem tartozik ezen kiadások körébe az utazás, szállás, ruházat és az étkezés költsége. Hivatásszerűen végzett sporttevékenység a Pénztáron keresztül nem finanszírozható.

8.2.1.9. Sporteszköz

Aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejtámaszt). A termék elszámolását a Pénztár a mindenkori hatályos kormányrendelet(ek)ben meghatározott módon végzi. Az elszámolhatóság feltétele az orvosi javaslat.

8.2.1.10. Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz(beleértve a szemüveg is)

Az Egészségpénztáron keresztül finanszírozható e körbe tartozó termékek az alábbiak:

Az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek törzskönyvezéséről és a forgalomba hozataluk engedélyezéséről szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett és az Egészségügyi Közlönyben kihirdetett, lakosság számára a közvetlenül forgalmazott humán gyógyszerek (beleértve a homeopátiás gyógyszereket és az immunológiai készítményeket is)

8.2.1.11. Braille írással készült könyvek, magazinok

Az indokoltságot hatósági igazolással kell alátámasztani. A termék értékesítője és a Pénztár között szerződéskötésre nincs szükség. A számlát a pénztártag (közeli hozzátartozó) nevére, címére kell kiállítani.

8.2.1.12. Mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakítása költségeinek támogatása, így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijáratok, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése

Az indokoltságot hatósági igazolással kell alátámasztani.

8.2.1.13. Vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása

Az indokoltágot hatósági igazolással kell alátámasztani.

8.2.1.14. Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott alábbi szolgáltatások:

Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések. Méregtelenítő kúra, Léböjt kúra, Preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, Fogyókúra program.

8.2.1.15. Táppénzkiegészítés

A pénztártag betegség miatti keresőképtelensége esetén a bruttó kieső jövedelem 40 %-a mértékéig legfeljebb az egyéni számla erejéig, a pénztártag írásbeli kérelme alapján, a pénztártag munkáltatójának a bruttó kieső jövedelemről szóló igazolás melléklésével. (7. sz. melléklet)

8.2.1.16. Hátramaradottak segélyezése

A pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak segélyezése, a számlával igazolt temetési költségek alapján, maximum az egyéni számla mértékéig.

8.2.2 A Pénztár által 2008. évben nyújtott „egyéni egészség számlás” finanszírozású egészségpénztári szolgáltatások

9. A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Munkáltató neve	Befizetett Összeg (e Ft)	Tagok száma
Generali-Providencia Biztosító Rt.	189 106	2651
AUCHAN Magyarország Kft.	179 860	6404
Budapesti Közlekedési Zrt.	42 551	587
FLEXTRONICS International Termelő és Szolg. Kft.	37 129	1004
Borsodi Sörgyár Zrt.	36 407	743
SWEDWOOD Sopron Bútor Kft.	15 072	405
TOMA-BAU Zrt.	14 108	500
SEPTOX Kft.	11 753	74
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	10 685	101
Keszthelyi Városüzemeltető Egyszemélyes Kft.	10 670	181
Összesen	547341	12650

A tíz legnagyobb munkáltató fizeti be az összes pénztári befizetés 32,61%-át.

A munkáltatói kötelezettségvállalások 2008. évben teljesültek.

10. Alkalmazotti állomány, választott tisztségviselők

A Pénztár 2008-ban átlagosan 12 főt foglalkoztatott havonta. 2007. áprilistól Tornyos Csaba Gábor, mint ügyvezető igazgató vezeti a pénztárat.

Megnevezés	e Ft
Bruttó bér	41 919
ebből tiszteletdíj	4 610
Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 374
Bérráulások	13 902
Ebből tisztségviselők után fizetett	2 668
Összesen	59 195
Ebből tisztségviselők	7 278

Az Igazgatótanács (7 fő) tisztségviselői 2007.-ban bruttó 2758 e Ft, az Ellenőrző

Bizottság (5 fő) tagjai 1 852 e Ft bruttó tiszteletdíjat vettek fel.

11. A Pénztár szolgáltatói

Vagyonkezelő:	Generali Alapkezelő Zrt. (2003. április 1-től)
Letétkezelő:	Citibank Zrt. (2003. március 1-től)
Számlavezető:	Citibank Zrt.
Könyvvizsgáló:	PricewaterhouseCoopers Kft. – Balázs Árpád "A pénztár a 1993. évi XCVI. tv. 64/A § (1) bekezdése alapján könyvvizsgálót igénybe vett."
Tagszervezés:	Generali Providencia Biztosító Zrt.
Kártyaszolgáltató:	MediSmart Szolgáltató Kft.

12. A befektetési tevékenység elemzése

A Pénztár vagyonkezelt értékpapír állománya 2008. december 31.-én az alábbi tételekből állt:

Megnevezés	Darabszám	Névérték (e Ft)	Könyv szerinti érték (e Ft)
Diszkontkincstárjegy	1 565	15 650	15054
Magyar államkötvény	145958	1 459 580	1 340 852
Összesen	147 523	1 475 230	1 355 906

Az Egészségpénztár portfoliója diszkontkincstárjegyekből (1,11%) és államkötvényekből (98,89%) tevődik össze.

2008. év során a befektetési tevékenység 29 923 e Ft eredményt realizált. A teljes összeg a fedezeti alapra került elszámolásra, mivel a Pénztár csak a tagok befizetéseit fekteti be. Szintén a fedezeti alapra került a nem befektetési tevékenységből származó folyószámla kamat arányos része 5 261 e Ft összegben. A fedezeti alapra jutó hozammal szemben elszámolásra került 12 868 e Ft vagyonkezelői- és 630 e Ft letétkezelői díj. A nettó hozam értéke 21686 e Ft.

2008. év végén a bankszámlák, illetve a készpénzállomány egyenlege a következőképpen alakult:

Megnevezés	Összeg (e Ft)
Házipénztár	178
Bankszámla	514500
Befektetési számlán lévő összeg	43

13. A működést jellemző mutatók

Mutató neve	2007.	2008.
<u>Fedezeti alap tárgyévi tagdíjbevétele</u> Fedezeti alap tárgyévi összes bevétele	86,87%	82,94%
<u>Fedezeti alap bef. hozam és kamatbevételei</u> Fedezeti alap évi összes bevétele	3,92%	5,85%
<u>Működési alap tárgyévi tagdíj bevétele</u> Működési alap tárgyévi összes bevétele	41,90%	93,69%
<u>Bér és személyi jellegű kiadások</u> Működéssel kapcsolatos tárgyévi kiadások (écs. nélkül)	21,27%	41,00%
<u>Anyagiilegű kiadások</u> Működéssel kapcsolatos tárgyévi kiadások (écs. nélkül)	53,01%	58,54%

Az Egészségpénztárnál 2008. évben adóellenőrzés nem volt. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

A beszámolót összeállította:

Beregszászi Rita Viktória regisztrált mérlegképes könyvelő

Lajstromszáma: 169348

Lakcím: 1039 Budapest, Kabar utca 5.

Budapest, 2009. február 29.

.....
Paál Zoltán
az Igazgatótanács elnöke