



# **GENERALI ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2007.01.01. - 2007.12.31.**

## 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 .....   | 6  |
| 2.1. | A taglétszám alakulása a 2003-2007 évben (fő) .....   | 6  |
| 2.2. | A 2007. évi taglétszám alakulása havonta (fő).....  | 6  |
| 3.   | Bevételek-kiadások (ráfordítások), alakulása, tartalékképzési elvek.....  | 7  |
| 3.1. | A bevételek és kiadások (ráfordítások) alakulása .....  | 7  |
| 3.2. | A bevételek és kiadások tartalékok közti megosztása, a tagdíj mértéke.....  | 7  |
| 5.   | A tartalékok, a teljesített szolgáltatások, a szolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült kiadások, a tagoknak visszatérített összegek alakulása ..... | 12 |
| 5.1. | A fedezeti tartalék alakulása.....  | 12 |
| 5.2. | Fedezeti alapon bekövetkezett változás alakulása .....  | 13 |
| 5.3. | A likviditási tartalék alakulása.....   | 14 |
| 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 |
| 7.   | Kölcsön bemutatása: lejárat, kamat, visszafizetés feltételei.....   | 16 |
| 8.   | A pénztártag által választható szolgáltatások, a szolgáltatások színvonala .....  | 16 |
| 8.1. | Menedzselt, Programozott, célzott szűrés (Egészségőrző és fogászati program).16   |    |
| 8.2. | Az egyéni számla terhére igénybe vehető ellátási program ("egyéni egészség számlás program") .....  | 17 |
| 9.   | Kiegészítő vállalkozási tevékenység .....   | 21 |
| 9.   | A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....  | 21 |
| 11.  | Alkalmazotti állomány, választott tisztségviselők.....  | 21 |
| 12.  | A Pénztár szolgáltatói.....   | 22 |
| 13.  | A befektetési tevékenység elemzése.....   | 22 |
| 14.  | A működést jellemző mutatók.....  | 23 |

## 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 önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező 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. eredménykimutatás,
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, eredménykimutatást 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 vállalkozási tevékenységét szolgáló (működési célú) eszközök
- a szolgáltatás fedezetéül 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 vállalkozási tevékenysége
- a pénztári szolgáltatások fedezete
- a likviditási fedezet

A mérlegben eszközként kell kimutatni a Pénztár rendelkezésére, használatára bocsátott, a Pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységét szolgáló, valamint a Pénztár alapszabályában meghatározott - a pénztártagok részére nyújtandó - szolgáltatások fedezetéül 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 2007-ben volt ellenőrzés.

Az ellenőrzés megállapításai:

- szerződések megkötésekor nagyobb gondossággal járjon el a pénztár
- Ellenőrző Bizottság tevékenységének dokumentálására kiemelt figyelem fordítása
- Informatikai szolgáltatási szerződés felülvizsgálata
- Közgyűlésen a megválasztott könyvvizsgáló részt vegyen
- Éves beszámoló, negyedéves jelentés alátámasztása
- Szolgáltatások ellenőrzésének dokumentálása
- Könyvelő szoftver átalakítására tett javaslat
- Tagsági jogviszony megszüntetéséhez kapcsolódó elszámolások ellenőrzése

A Pénztár a fent megfogalmazott tételekkel kapcsolatban belső felülvizsgálatot tartott, és hiányosságait pótolta.

## 2. A pénztári taglétszám alakulása

### 2.1. A taglétszám alakulása a 2003-2007 évben (fő)

| Megnevezés/Időszak | 2003.  | 2004. | 2005.  | 2006.  | 2007.   |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|---------|
| Záró taglétszám    | 1 814  | 6 280 | 15 214 | 22 733 | 32 443  |
| Ebből szüneteltető | 7      | 12    | 12     | 9      | 7       |
| Tárgy év/ Előző év | 9 070% | 346%  | 242%   | 149%   | 142,71% |

2007-ben a taglétszám 9 710 fővel nőtt, ez 42,71% növekedést jelent az előző évhez képest.

### 2.2. A 2007. évi taglétszám alakulása havonta (fő)

| Dátum                  | Belépő       |              | Kilépő      |                            |                              | Összes belépő | Összes kilépő | Taglétszám    |
|------------------------|--------------|--------------|-------------|----------------------------|------------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                        | Havi összes  | Ebből átlépő | Havi összes | Ebből elhunyt és elszámolt | Ebből átlépett más pénztárba |               |               |               |
| 2007.01.01             | 888          | 0            | 61          | 1                          | 12                           | 24 666        | 1 104         | 23 562        |
| 2007.02.01             | 623          | 0            | 36          | 3                          | 6                            | 25 289        | 1 140         | 24 149        |
| 2007.03.01             | 1 311        | 2            | 55          | 3                          | 7                            | 26 600        | 1 195         | 25 405        |
| <b>I.né összesen</b>   | <b>2 822</b> | <b>2</b>     | <b>152</b>  | <b>7</b>                   | <b>25</b>                    | <b>26 600</b> | <b>1 195</b>  | <b>25 405</b> |
| 2007.04.01             | 625          | 1            | 61          | 0                          | 28                           | 27 225        | 1 256         | 25 969        |
| 2007.05.01             | 1 905        | 19           | 38          | 2                          | 12                           | 29 130        | 1 294         | 27 836        |
| 2007.06.01             | 820          | 11           | 170         | 3                          | 14                           | 29 950        | 1 464         | 28 486        |
| <b>II.né összesen</b>  | <b>3 350</b> | <b>31</b>    | <b>269</b>  | <b>5</b>                   | <b>54</b>                    | <b>29 950</b> | <b>1 464</b>  | <b>28 486</b> |
| 2007.07.01             | 505          | 1            | 49          | 2                          | 3                            | 30 455        | 1 513         | 28 942        |
| 2007.08.01             | 351          | 0            | 97          | 2                          | 19                           | 30 806        | 1 610         | 29 196        |
| 2007.09.01             | 656          | 8            | 57          | 1                          | 13                           | 31 462        | 1 667         | 29 795        |
| <b>III.né összesen</b> | <b>1 512</b> | <b>9</b>     | <b>203</b>  | <b>5</b>                   | <b>35</b>                    | <b>31 462</b> | <b>1 667</b>  | <b>29 795</b> |
| 2007.10.01             | 538          | 5            | 34          | 0                          | 7                            | 32 000        | 1 701         | 30 299        |
| 2007.11.01             | 796          | 10           | 27          | 2                          | 3                            | 32 796        | 1 728         | 31 068        |
| 2007.12.01             | 1 437        | 11           | 62          | 1                          | 11                           | 34 233        | 1 790         | 32 443        |
| <b>IV.né összesen</b>  | <b>2 771</b> | <b>26</b>    | <b>123</b>  | <b>3</b>                   | <b>21</b>                    | <b>34 233</b> | <b>1 790</b>  | <b>32 443</b> |

Az új belépések számát tekintve a II. negyedév volt a legeredményesebb. Az éves összes belépő és átlépő 32,4%-a csatlakozott ezen időszak alatt a pénztárhoz. A kilépések száma a II., III. negyedévben az átlag felett alakult.

A Pénztár taglétszáma mind 2007-ben, mind a korábbi években jelentősen elmaradt a tervekhez képest. A tervezett taglétszám növekedés 15 000 fő volt, melyet a Pénztár 64,73%-ban teljesített. Ezt a várakozás alatti növekedést részben az egészségpénztári piac prognózisoktól lényegesen 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 -2007-ben összesen 1 835 970 e Ft-ot, a kiadásai a negyedévente elszámolt értékcsökkenés nélkül 1 358 696 e Ft-ot tettek ki. A teljes bevétel 42,45%-kal nőtt az előző évhez viszonyítva, míg a kiadások növekedése 65,58 %. A 2007-ben elszámolt alapok együttes eredménye összesen 477 274 e Ft, ez 1,9%-os eredmény-növekedését jelent 2006-hoz képest.

A 477 274 e Ft összegű pénzügyileg realizált eredményből a fedezeti alap eredménye 320 968 e Ft, a működési alap – értékcsökkenés nélkül – elszámolt eredménye 156 341 e Ft, a likviditási alap eredménye -34 e Ft.

A 2007. évi terv szerint a Pénztár tagdíjbevételeket az alábbi százalékok szerint tervezte meg: az egyéni tagdíj 22,5%, munkáltatói tagdíjak 77,5%. 2007-ben munkáltatói tagdíjként a teljes tagdíjbevétel 79,92%-a folyt be, összesen 981.103 e Ft, tehát a munkáltatói tagok befizetése aránya lényegesen a tervek felett alakult, mely tendencia általában jellemző az egészségpénztári piacra.

A támogatások összege 2007-ben 238 651 e Ft volt, ennek jelentős részét egy a működés támogatására folyósított összeg képezte 200 000 e Ft értékben. A támogatások a teljes bevétel közel 13 %-át tették ki.

A működési kiadások 195 840 e Ft-ot tesznek ki, amely összeg 168,01%-a a 2006. évinek. A 2007. évre tervezett működési kiadások (243 745 e Ft) 80,35%-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 2007.12.31-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 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 2007. évi tagdíjbefizetések (egyéni, munkáltatói, támogatás, áthozott egyéni)

| Hó      | Átlg. befiz. | Össz. befizetés   | Átlg. kifiz. | Össz. kifizetés   | Darab | Befiz.-Kifiz.     |
|---------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|-------|-------------------|
| 2007.01 | 6 048,41 Ft  | 91 246 331,00 Ft  | 10858,066    | 113 542 792,00 Ft | 10457 | -22 296 461,00 Ft |
| 2007.02 | 5 941,12 Ft  | 94 772 683,00 Ft  | 11852,252    | 81 164 223,00 Ft  | 6848  | 13 608 460,00 Ft  |
| 2007.03 | 5 859,07 Ft  | 94 887 568,00 Ft  | 11278,471    | 78 419 207,00 Ft  | 6953  | 16 468 361,00 Ft  |
| 2007.04 | 8 287,67 Ft  | 137 533 867,00 Ft | 10803,188    | 96 699 333,00 Ft  | 8951  | 40 834 534,00 Ft  |
| 2007.05 | 7 254,47 Ft  | 122 818 208,00 Ft | 12979,841    | 109 887 332,00 Ft | 8466  | 12 930 876,00 Ft  |
| 2007.06 | 7 954,18 Ft  | 138 649 371,00 Ft | 10134,732    | 109 232 143,00 Ft | 10778 | 29 417 228,00 Ft  |
| 2007.07 | 6 959,34 Ft  | 125 560 385,00 Ft | 10676,327    | 66 705 689,00 Ft  | 6248  | 58 854 696,00 Ft  |
| 2007.08 | 6 546,78 Ft  | 120 303 677,00 Ft | 10237,922    | 86 049 734,00 Ft  | 8405  | 34 253 943,00 Ft  |
| 2007.09 | 6 174,37 Ft  | 112 534 105,00 Ft | 8058,1803    | 64 981 166,00 Ft  | 8064  | 47 552 939,00 Ft  |
| 2007.10 | 6 863,03 Ft  | 132 229 995,00 Ft | 9763,8118    | 116 443 219,00 Ft | 11926 | 15 786 776,00 Ft  |
| 2007.11 | 8 698,75 Ft  | 170 791 286,00 Ft | 8491,4732    | 94 459 148,00 Ft  | 11124 | 76 332 138,00 Ft  |
| 2007.12 | 11 636,88 Ft | 232 970 422,00 Ft | 11935,356    | 90 302 900,00 Ft  | 7566  | 142 667 522,00 Ft |

2006-ben a havi átlagos befizetés összege: 7 335 Ft, a havi átlagos kifizetés összege: 11 719 Ft volt. A beszámolási időszakban a havi átlagos befizetés 7 352 Ft, a havi átlagos kifizetés összege 10 589 Ft volt.

#### 4. A működési tevékenység eredménye

A működési tevékenység bevételei 2007. évben 352 181 e Ft-ot tettek ki, mely a tervezett összeg 138,67 %-a. A bevétel növekedés a jelentős összegű (200 000 e Ft) támogatásnak köszönhető.

A működési tevékenység kiadása – értékcsökkenési leírás nélkül –195 840 e Ft volt. Ez 80,41%-a a pénzügyi tervben leírtaknak. A működési tevékenység eredménye, a számított negyedéves értékcsökkenési leírás nélkül 156 341 e Ft.

A működési célú befektetési tevékenységet a Pénztár nem végzett a beszámolási időszakban, az eredmény kimutatás pénzügyi műveletek bevételei sorában kimutatott 468 e Ft a folyószámla után kapott kamat számviteli politikában meghatározott mértéke.

A Pénztár 2007-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  | 2006.<br>(e Ft) | Megoszlás<br>2006 | 2007.<br>(e Ft) | Megoszlás<br>2007 |
|---|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| Tagdíjbevételek   | 105 607         | 76,76%            | 139 150         | 39,51%            |
| Eseti befizetések   | 6 970           | 5,07%             | 8 399           | 2,38%             |
| Támogatás   | 22 944          | 16,68%            | 201 900         | 57,33%            |
| Tárgyi eszköz értékesítés   |                 |                   | 6               | 0,00%             |
| Egyéb bevételek   | 1 908           | 1,39%             | 2 258           | 0,64%             |
| Befektetési tevékenység bevételei                                       | 151             | 0,11%             | 468             | 0,13%             |
| <b>Bevételek összesen</b>   | <b>137 580</b>  | <b>100,00%</b>    | <b>352 181</b>  | <b>100,00%</b>    |
| Anyagköltség  | 3 837           | 3,29%             | 3 246           | 1,65%             |
| Igénybe vett szolgáltatások   | 65 875          | 56,50%            | 71 782          | 36,65%            |
| Egyéb szolgáltatások  | 3 712           | 3,18%             | 7 848           | 4,01%             |
| Személyi jellegű kiadások   | 40 781          | 34,98%            | 41 669          | 21,28%            |
| Egyéb kiadások (kis értékű tárgyi eszközök beszerzése, felügyeleti )díj | 2 382           | 2,04%             | 3 695           | 1,89%             |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai   | 0               | 0                 | 67 600          | 34,52%            |
| <b>Kiadások, ráfordítások összesen</b>                                  | <b>116 587</b>  | <b>100,00%</b>    | <b>195 840</b>  | <b>100,00%</b>    |
| <b>Eredmény</b>   | <b>20 993</b>   |                   | <b>156 341</b>  |                   |

A bevételek 255,98%-kal növekedtek 2006-hoz képest. Ebből a növekedésből 145,37%-ot okozott a működéshez kapott támogatás beérkezése. Mind a tagdíjbevételek, mind az eseti befizetések nőttek az előző időszakhoz képest.

A kiadások összetételében jelentős változást az adott kölcsön kamatának visszafizetése eredményezi. Összességében 2007-ben 79 253 e Ft-tal költött többet a Pénztár.

## Az anyagjellegű kiadások tételei

| Megnevezés/Időszak               | Összeg (e Ft) |
|----------------------------------|---------------|
| Irodaszerek, nyomtatványok       | 649           |
| Berendezések, felszerelések      | 593           |
| Energiaszolgáltatás              | 2 597         |
| Szállítás, rakodás               | 32            |
| Bérleti díjak                    | 6 632         |
| Karbantartás                     | 4 320         |
| Hirdetés, reklám                 | 8 552         |
| Oktatás                          | 37            |
| Telefon                          | 113           |
| Szakkönyv                        | 37            |
| Postai szolgáltatások            | 7 867         |
| Irodai és nyomdai szolgáltatások | 2 231         |
| Szakértői díj                    | 1 102         |
| Egyesületi szolgáltatás          | 150           |
| Egészségügyi szolgáltatások      | 3 740         |
| Könyvvizsgálati díj              | 3 073         |
| Bérszámfejtés                    | 1 104         |
| Számítástechnikai szolgáltatások | 3 706         |
| Tagszervezés                     | 25 656        |
| Egyéb szolgáltatás               | 2 699         |
| Bankköltség                      | 5 506         |
| Rendszer üzemeltetési díj        | 2 317         |

Az anyagjellegű kiadásokon belül a tagszervezés költsége a legnagyobb tétel, a teljes ráfordítás 30,96 % - a. A Pénztárnál a különféle levelek, egyenlegközlők, adóigazolások postai- és adatfeldolgozási költsége jelentős tétel, az összes anyagjellegű kiadás 9,12%-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**

**73EFB**

*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                 | 140 000  |     |
| 005     | 73EFB105  | Tőkeváltozások tárgyévi változása              | -140 000 |     |
| 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                | -108 649 |     |
| 011     | 73EFB111  | Likvid tartalék tárgyévi változása             | 156 341  |     |
| 012     | 73EFB112  | Likvid tartalék záró állománya                 | 47 693   |     |
| 013     | 73EFB113  | Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)    | 31 351   |     |
| 014     | 73EFB114  | Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11) | 16 341   |     |
| 015     | 73EFB115  | Működési alap záró állománya (03+06+09+12)     | 47 693   |     |

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2007. márciusában célellenőrzést végzett a Pénztárnál. Az ellenőrzés után javasolták, hogy a működési tevékenység finanszírozásához felvett hitel a beszámolóban tőkeváltozásként is szerepeljen. A Pénztár elfogadta a javaslatot. 2007 évben kapott támogatásból illetve önerőből fizették vissza ezt a hitelt, így a működési alap záróállománya: 47 693 e Ft lett.

## **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 2007. évi eredménye 320 967 e Ft. A Pénztár a tavalyi eredményhez képest 126 252 e Ft-tal kevesebbet ért el.

A tagok és munkáltatók által befizetett összeg 256 429 e Ft-tal haladta meg az előző évi befizetéseket.

A 68, más pénztárból átlépő tag 5 235 e Ft fedezetet hozott a pénztárba.

A tagok fedezeti számláján lévő összeg befektetései 18 204 e Ft eredményt jelentenek a Pénztárnak.

A szolgáltatásokra kifizetett összeg 1 102 965 e Ft. Ez 443 239 e Ft-tal haladja meg a 2006. évben kifizetett összeget. A tagok 20 329 e Ft összegben vásároltak Medismart kártyát egyéni számlájuk terhére és 4 922 e Ft értékben vettek igénybe jogosulatlan szolgáltatást.

Az összesen 1 790 kilépő, átlépő vagy elhunyt pénztártag 24 533 e Ft-ot vitt el a Pénztártól. A hatályos jogszabályok szerint levont személyi jövedelemadó összege 5 159 e Ft, a kilépési 2 257 e Ft, az átutalt egyéni fedezet 17 117 e Ft volt a teljes összegből.

A Pénztár a fedezeti alap hiánya miatt átcsoportosítást a likviditási alaphoz nem hajtott végre.

## 5.2. Fedezeti alapon bekövetkezett változás alakulása

*Fedezeti alap*  
*Nagyságrend: ezer forint*

| Sorszám | Megnevezés   | Összeg    | Mód |
|---------|--|-----------|-----|
|         |  | 1         | 2   |
|         |  | c         |     |
| 001     | I. Egyéni számlák                                      | 0         |     |
| 002     | Induló tőke nyitó állománya                            | 0         |     |
| 003     | Induló tőke tárgyévi változása                         | 0         |     |
| 004     | Induló tőke záró állománya                             | 0         |     |
| 005     | Tőkeváltozások nyitó állománya                         | 0         |     |
| 006     | Tőkeváltozások tárgyévi változása                      | 0         |     |
| 007     | Tőkeváltozások záró állománya                          | 0         |     |
| 008     | Befektetett tartalék nyitó állománya                   | 822 961   |     |
| 009     | Befektetett tartalék tárgyévi változása                | 503 047   |     |
| 010     | Befektetett tartalék záró állománya                    | 1 326 008 |     |
| 011     | Likviditási tartalék nyitó állománya                   | 261 010   |     |
| 012     | Likviditási tartalék tárgyévi változása                | -182 079  |     |
| 013     | Likviditási tartalék záró állománya                    | 78 931    |     |
| 014     | Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)           | 1 083 971 |     |
| 015     | Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)        | 320 968   |     |
| 016     | Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)            | 1 404 939 |     |
| 017     | II. Szolgáltatási számlák                              | 0         |     |
| 018     | Induló tőke nyitó állománya                            | 0         |     |
| 019     | Induló tőke tárgyévi változása                         | 0         |     |
| 020     | Induló tőke záró állománya                             | 0         |     |
| 021     | Tőkeváltozások nyitó állománya                         | 0         |     |
| 022     | Tőkeváltozások tárgyévi változása                      | 0         |     |
| 023     | Tőkeváltozások záró állománya                          | 0         |     |
| 024     | Befektetett tartalék nyitó állománya                   | 0         |     |
| 025     | Befektetett tartalék tárgyévi változása                | 0         |     |
| 026     | Befektetett tartalék záró állománya                    | 0         |     |
| 027     | Likviditási tartalék nyitó állománya                   | 0         |     |
| 028     | Likviditási tartalék tárgyévi változása                | 0         |     |
| 029     | Likviditási tartalék záró állománya                    | 0         |     |
| 030     | Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)    | 0         |     |
| 031     | Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26) | 0         |     |
| 032     | Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)     | 0         |     |
| 033     | Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)                  | 1 083 971 |     |
| 034     | Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)               | 320 968   |     |
| 035     | Fedezeti alap záró állománya (15+30)                   | 1 404 939 |     |

### 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 2007. évben a tagdíjak tartalékok közötti felosztásánál a likviditási alapra nem kerül összeg. A likviditási alap nyitó állománya a beszámolási időszakban 746 e Ft volt, ebből a fedezeti alap javára 34 e Ft került átvezetésre. Így a záró állomány 712 e Ft.

### 5.4. Likviditási alapon bekövetkezett változás alakulása

| C) | LIKVIDITÁSI ALAP   | Összeg<br>(e Ft) |
|----|--|------------------|
| 01 | Induló tőke nyitó állománya                              | 0                |
| 02 | Induló tőke tárgyévi változása                           | 0                |
| 03 | Induló tőke záró állománya                               | 0                |
| 04 | Tőkeváltozások nyitó állománya                           | 0                |
| 05 | Tőkeváltozások tárgyévi változása                        | 0                |
| 06 | Tőkeváltozások záró állománya                            | 0                |
| 07 | Befektetett tartalék nyitó állománya                     | 0                |
| 08 | Befektetett tartalék tárgyévi változása                  | 0                |
| 09 | Befektetett tartalék záró állománya                      | 0                |
| 10 | Likvid tartalék nyitó állománya                          | 746              |
| 11 | Likvid tartalék tárgyévi változása                       | -34              |
| 12 | Likvid tartalék záró állománya                           | 712              |
| 13 | Likviditási alap nyitó állománya<br>(01+04+07+10)        | 746              |
| 14 | Likviditási alap tárgyévi változása<br>(02+05+08+11)     | -34              |
| 15 | <b>Likviditási alap záró állománya<br/>(03+06+09+12)</b> | <b>712</b>       |

### 5.5. Pénztári alapok együttes alakulása

| Megnevezés       | Nyitó egyenleg (e Ft) | Záró egyenleg (e Ft) |
|------------------|-----------------------|----------------------|
| Fedezeti alap    | 1 083 971             | 1 404 939            |
| Működési alap    | 31 351                | 47 693               |
| Likviditási alap | 746                   | 712                  |
| Összesen         | 1 116 068             | 1 453 344            |

### 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 igénybevételeért a beszámolási időszakban a Pénztár nem nevesített ilyen jogcímű kifizetéseket.

## 6. A befektetett eszközök értékelése

Az alábbi táblázat tartalmazza a Pénztár tárgyi eszköz nyilvántartását 2007.12.31-én:

| Megnevezés                             | Immateriális javak | Tárgyi eszközök     |                                   | Összesen     |
|--|--------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------|
|  |                    | Gépek, berendezések | Felszerelések, egyéb berendezések |              |
| Bruttó érték 2007.jan.1.               | 38 837             | 8 122               | 292                               |              |
| Beszerzések 2007-ben                   | 930                | 613                 | 0                                 | 1 543        |
| Selejtezések/Értékesítések 2007-ben    | 0                  | 2 334               | 0                                 | 2 334        |
| Bruttó érték 2007.dec.31.              | 39 767             | 6 401               | 292                               | 46 460       |
| Halmazott értékcsökkenés 2007. jan.1.  | 38 837             | 7 795               | 159                               | 46 791       |
| Értékcsökkenés 2007.                   | 143                | 256                 | 42                                | 441          |
| Halmazott értékcsökkenés 2007.dec. 31. | 38 980             | 8 051               | 201                               | 47 232       |
| Nettó érték 2007.jan.1                 | 0                  | 327                 | 133                               | 460          |
| Nettó érték 2007.dec.31.               | 787                | 684                 | 91                                | <b>1 562</b> |

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

A befektetett eszközök 2007. december 31-i záró állománya 1 562 e Ft-ot tett ki.

## 7. Kölcsön bemutatása: lejárat, kamat, visszafizetés feltételei

Az Otek-Gordius Kft, új nevén Generali Biztosítási Ügynök és Marketing Kft, mint a Pénztár alapítását kezdeményező munkáltató az alapítással és az indítással kapcsolatos költségekre 140 000 e Ft kölcsönt nyújtott.

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

A kölcsön kamatai évenkénti bontásban a következők:

| Időszak év | Kamat (e Ft) |
|------------|--------------|
| 2002.      | 1 096        |
| 2003.      | 10 082       |
| 2004.      | 19 732       |
| 2005.      | 12 289       |
| 2006.      | 12 280       |
| 2007.      | 12 121       |
| Összesen   | 67 600       |

A Pénztár intézkedési tervet készített a biztonságos működés helyreállításával kapcsolatban. Ennek folyamatként a kölcsön 2007. 10. 14-ig rendezve lett. A működéshez a Pénztár 200 000 e Ft támogatást kapott, amelyet a Generali Alapkezelő Zrt. Valamint a Generali Providencia Biztosító Zrt. egyenlő összegben fizetett be.

## 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

## **8.2. Az egyéni számla terhére igénybe vehető ellátási program ("egyéni egészségszámlás 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. Apolás, 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, gyógyvízvízocsarnok 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 gyógyszállóban 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 indokoltságot 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 mértékig 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 2007. évben nyújtott „egyéni egészségszámlás” finanszírozású egészségpénztári szolgáltatások (2007.01.01-2007.05.31)**

| Megnevezés  | szolgáltatási kiadás (eFt) | szolgáltatás esetszáma (db) |
|---|----------------------------|-----------------------------|
|   | 1                          | 2                           |
|   | a                          | b                           |
| egészségügyi szolgáltatások   | 80 197                     | 6 250                       |
| otthoni gondozás  | 89                         | 2                           |
| természetgyógyászati szolgáltatások   | 3 112                      | 162                         |
| gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápiás kezelések   | 1 294                      | 97                          |
| gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdő-kórház, szanatórium, éghajlati gyógyint., klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) e.ügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásainak igénybevétele | 233                        | 14                          |
| rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés   | 23 350                     | 401                         |
| közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések   | 982                        | 225                         |
| sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások (pl. pálya-, uszoda-, terem-, foglalkozáson részvételre jogosító stb. bérlet)   | 24 147                     | 2 187                       |
| aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása  | 59 294                     | 2 257                       |
| braille írással készült könyvek, magazinok árának a támogatása  |                            |                             |
| mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása   | 0                          | 0                           |
| vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása  | 0                          | 0                           |
| e.ügyi szolgáltató, vagy természetgyógyász által nyújtott (1. szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések, 2. méregtelenítő kúra, 3. léböjt kúra, 4. preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, 5. fogyókúra program.) szolg.ok | 0                          | 0                           |
| gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása  |                            |                             |
| gyógyszer árának támogatása   | 182 270                    | 24 360                      |
| gyógyászati segédeszköz árának támogatása   | 102 577                    | 5 625                       |
| pénztártag betegség miatt keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének eseti, teljes vagy részbeni pótlása  | 1 182                      | 86                          |
| pénztártag betegség miatt keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének rendszeres (járadékjellegű), teljes vagy részbeni pótlása  | 0                          | 0                           |
| a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése   | 986                        | 9                           |
| a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak rendszeres (járadékjellegű) segélyezése   | 0                          | 0                           |

**A Pénztár által 2007. évben nyújtott „egyéni egészség számlás” finanszírozású egészségpénztári szolgáltatások (2007.05.31-2007.12.31)**

| Megnevezés  | Szolgáltatási kiadás (eFt) | Szolgáltatás esetszáma (db) |
|---|----------------------------|-----------------------------|
|   | 1                          | 2                           |
|   | a                          | b                           |
| Egészségpénztári szolgáltatások összesen  | 628 173                    | 64 111                      |
| Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások   | 431 486                    | 54 015                      |
| ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése  | 119 937                    | 9 284                       |
| otthoni gondozás támogatása   | 81                         | 1                           |
| gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása   | 3 439                      | 366                         |
| közfürdő által nyújtott gyógykezelés  | 629                        | 108                         |
| vak személyekkel kapcsolatos ellátások  | 0                          | 0                           |
| ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása  | 0                          | 0                           |
| vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása  | 0                          | 0                           |
| megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása | 0                          | 0                           |
| sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása  | 18 705                     | 1 842                       |
| szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések   | 0                          | 0                           |
| egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás   | 419                        | 33                          |
| ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása   | 269 916                    | 37 677                      |
| gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása  | 0                          | 0                           |
| kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén  | 2 628                      | 108                         |
| hátramaradottak segélyezése halál esetén  | 1 600                      | 11                          |
| vizitdíj  | 6 099                      | 4 389                       |
| kórházi ápolási díj   | 491                        | 45                          |
| gyógyüdülés, egészségügyi üdülés  | 7 542                      | 151                         |
| Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások   | 196 687                    | 10 096                      |
| ebből: természetgyógyászati szolgáltatások  | 990                        | 53                          |
| rekreációs üdülés   | 764                        | 20                          |
| sporteszközök vásárlásának támogatása   | 27 848                     | 967                         |
| életmódjavítást elősegítő kúrák   | 2 996                      | 226                         |
| gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása  |                            |                             |
| gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása  | 164 089                    | 8 830                       |

## 9. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

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

## 9. A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

| Munkáltató neve                                  | Tagok száma | Befizetett összeg e Ft |
|--|-------------|------------------------|
| AUCHAN Magyarország Kft.                         | 6 847       | 174 191                |
| Generali-Providencia Zrt.                        | 2 991       | 216 708                |
| FLEXTRONICS International Termelő és Szolg. Kft. | 1 316       | 40 393                 |
| Borsodi Sörgyár Zrt.                             | 928         | 40 551                 |
| TOMA-BAU Zrt.                                    | 522         | 13 851                 |
| Miskolci Hőszolgáltató Kft.                      | 442         | 7 676                  |
| Budapesti Közlekedési Zrt.                       | 409         | 26 078                 |
| SWEDWOOD Sopron Bútor Kft.                       | 408         | 10 556                 |
| NOLATO Magyarország Kft.                         | 321         | 9 702                  |
| Kiskun Cipőipari Rt.                             | 263         | 3 934                  |

A tíz legnagyobb munkáltató fizeti be az összes pénztári befizetés 32,45%-át.

A munkáltatói kötelezettségvállalások 2007. évben teljesültek.

## 11. Alkalmazotti állomány, választott tisztségviselők

A Pénztár 2007-ben átlagosan 9 főt foglalkoztatott havonta. 2007. áprilistól Tornyos Csaba Gábor, mint ügyvezető igazgató vezeti a pénztárat.

| Megnevezés                          | Összeg ( e Ft) |
|-------------------------------------|----------------|
| Bruttó bér                          | 29 603         |
| ebből tiszteletdíj                  | 3 489          |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések  | 2 647          |
| Bérbírálatok                        | 9 387          |
| Ebből tisztségviselők után fizetett | 1 022          |
| <b>Összesen</b>                     | <b>41 669</b>  |
| <b>Ebből tisztségviselők</b>        | <b>4 511</b>   |

Az Igazgatótanács (7 fő) tisztségviselői 2007-ben bruttó 2 171 e Ft, az Ellenőrző Bizottság (5 fő) tagjai 1 314 e Ft bruttó tiszteletdíjat vettek fel.

## 12. A Pénztár szolgáltatói

|                       |  |
|-----------------------|--|
| Vagyonkezelő:         | Generali Alapkezelő Zrt. (2003. április 1-től) |
| Letétkezelő:          | Citibank Zrt. (2003. március 1-től)            |
| Központi szolgáltató: | Dimenzió-Med Egészségügyi Szolgáltató Kft.     |
| Számlavezető:         | Citibank Zrt.                                  |
| Könyvvizsgáló:        | PricewaterhouseCoopers Kft.                    |
| Tagszervezés:         | Generali Providencia Biztosító Zrt.            |
| Kártyaszolgáltató:    | MediSmart Szolgáltató Kft.                     |

## 13. A befektetési tevékenység elemzése

A Pénztár vagyonkezelt értékpapír állománya 2007. december 31-én az alábbi tételekből állt:

| Megnevezés            | Darabszám | Névérték (e Ft) | Könyv szerinti érték (e Ft) |
|-----------------------|-----------|-----------------|-----------------------------|
| Diszkont kincstárjegy | 27 009    | 270 090         | 261 087                     |
| Magyar államkötvény   | 110 126   | 1 101 260       | 1 064 920                   |
| Összesen              | 137 135   | 1 371 350       | 1 326 008                   |

Az Egészségpénztár portfóliója diszkont kincstárjegyekből (19,69%) és államkötvényekből (80,31%) tevődik össze.

2007. év során a befektetési tevékenység 27 807 e Ft eredményt realizált. A teljes összeg a fedezeti alapra került elszámolásra, mivel a Pénztár csak a tagok befizetéseit fekteti be. A fedezeti alapra jutó hozammal szemben elszámolásra került 9 003 e Ft vagyonkezelői- és 600 e Ft letétkezelői díj. A nettó hozam értéke 18 204 e Ft.

2006. év végén a bankszámlák, illetve a készpénzállomány egyenlege a következőképpen alakult:

| Megnevezés                      | Összeg (e Ft) |
|---------------------------------|---------------|
| Házipénztár                     | 70            |
| Bankszámla                      | 142 695       |
| Befektetési számlán lévő összeg | 18            |

## 14. A működést jellemző mutatók

| Mutató neve   | 2006   | 2007.  |
|---|--------|--------|
| <u>Fedezeti alap tárgyévi tagdíjbevétele</u><br>Fedezeti alap tárgyévi összes bevétele            | 89,69% | 86,87% |
| <u>Fedezeti alap bef. hozam és kamatbevételei</u><br>Fedezeti alap évi összes bevétele            | 4,95%  | 3,92%  |
| <u>Működési alap tárgyévi tagdíj bevétele</u><br>Működési alap tárgyévi összes bevétele           | 81,83% | 41,9%  |
| <u>Bér és személyi jellegű kiadások</u><br>Működéssel kapcsolatos tárgyévi kiadások (écs. nélkül) | 34,98% | 21,27% |
| <u>Anyagjellegű kiadások</u><br>Működéssel kapcsolatos tárgyévi kiadások (écs. nélkül)            | 62,98% | 53,01% |

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő hat éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Pénztárnak Igazgatótanácsának nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

**Budapest, 2008. február 29.**

.....  
**Paál Zoltán**  
 az Igazgatótanács elnöke