



# **GENERALI ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2009.01.01. - 2009.12.31.**

## 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 2005-2009 évben (fő) .....	5
2.2.	A 2009. évi taglétszám alakulása havonta (fő).....	6
3.	Bevételek-kiadások (ráfordítások), alakulása, tartalékképzési elvek.....	6
3.1.	A bevételek és kiadások (ráfordítások) alakulása .....	6
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 .....	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 .....	13
5.5.	Pénztári alapok együttes alakulása .....	13
5.6.	A szolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások.....	14
7.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység.....	14
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 .....	16
10.	Alkalmazotti állomány, választott tisztségviselők.....	17
11.	A Pénztár szolgáltatói.....	17
12.	A befektetési tevékenység elemzése .....	17
13.	A működést jellemző mutatók.....	18
14.	Kiegészítő táblázat korévenkénti statisztika.....	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 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-i 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 2009-ben hatósági (Apeh, Pszáf stb.) ellenőrzés nem volt.

## 2. A pénztári taglétszám alakulása

### 2.1. A taglétszám alakulása a 2005-2009 évben (fő)

Megnevezés/Időszak	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.
Záró taglétszám	15214	22733	32443	36485	39117
Ebből szüneteltető	12	9	7	7	6
Tárgy év/ Előző év	242%	149%	142,71%	112,45%	107,21%

2009-ban a taglétszám 2632 fővel nőtt, ez 7,21% növekedést jelent az előző évhez képest.

## 2.2. A 2009. évi taglétszám alakulása havonta (fő)

Datum	Belepő	Átlépő	Kilépő	Elhunyt Kilépő	Átlépett kilépő	Göngyölített belépő	Göngyölített kilépő	Göngyölített összesen
2009.01.01	630	10	77	4	14	43020	5976	37044
2009.02.01	881	16	76	4	12	43901	6052	37849
2009.03.01	516	10	70	2	17	44417	6122	38295
<b>2009. I. negyedév</b>	<b>2027</b>	<b>36</b>	<b>223</b>	<b>10</b>	<b>43</b>			
2009.04.01	845	14	134	4	82	45262	6256	39006
2009.05.01	487	9	110	2	27	45749	6366	39383
2009.06.01	490	12	48	2	16	46239	6414	39825
<b>2009. II. negyedév</b>	<b>1822</b>	<b>35</b>	<b>292</b>	<b>8</b>	<b>125</b>			
2009.07.01	413	11	92	2	13	46652	6506	40146
2009.08.01	407	2	78	2	9	47059	6584	40475
2009.09.01	436	1	49	2	7	47495	6633	40862
<b>2009. III. negyedév</b>	<b>1256</b>	<b>14</b>	<b>219</b>	<b>6</b>	<b>29</b>			
2009.10.01	223	1	2562	3	4	47718	9195	38523
2009.11.01	304	3	131	5	10	48022	9326	38696
2009.12.01	509	8	88	4	13	48531	9414	39117
<b>2009. IV. negyedév</b>	<b>1036</b>	<b>12</b>	<b>2781</b>	<b>12</b>	<b>27</b>			
<b>Összesen</b>	<b>6141</b>	<b>97</b>	<b>3515</b>	<b>36</b>	<b>224</b>			

Az új belépések számát tekintve a I. negyedév volt a legeredményesebb. Az éves összes belépő és átlépő 33,01%-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 2009-ben elmaradt a tervekhez képest. A tervezett taglétszám növekedés 11 000 fő volt, melyet a Pénztár 55,83%-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 igénybevételeinek 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 -2009-ben összesen 2 547 827 e Ft-ot, a kiadásai a negyedévente elszámolt értékcsökkenés nélkül 2 073 893 e Ft-ot tettek ki. A teljes bevétel 21,88 %-kal nőtt az előző évhez viszonyítva, míg a kiadások növekedése 22,9 %. A 2009-ban elszámolt alapok együttes eredménye összesen 472 364 e Ft, ez 17,57 %-os eredménynövekedést jelent 2008-hoz képest.

A 472 364 e Ft összegű pénzügyileg realizált eredményből a fedezeti alap eredménye 455 391 e Ft, a működési alap – értékcsökkenés nélkül – elszámolt

eredménye 18 601 e Ft, a likviditási alap eredménye -58 e Ft.

A 2009. évi terv szerint a Pénztár tagdíjbevételeket az alábbi százalékok szerint tervezte meg: az egyéni tagdíj 22,5%, munkáltatói tagdíjak 77,5%. 2009-ben munkáltatói tagdíjként a teljes tagdíjbevétel 73,15 %-a folyt be, összesen 1 433 907 e Ft, tehát a munkáltatói tagok befizetése aránya közel azonos a tervezettel.

A támogatások összege 2009-ban 45 002 e Ft volt. A támogatások a teljes bevétel közel 1,77 %-át tették ki.

A működési kiadások 157 615 e Ft-ot tesznek ki, amely körülbelül 108,36 %-a a 2008. évinek. A 2009.évre tervezett működési kiadások (241 127 e Ft) 65,37%-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 2009.12.31-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 2009. évi tagdíjbefizetések (egyéni, munkáltatói, támogatás, áthozott egyéni)

Év	Hónap	Fedezeti átlag	Működési átlag	Likvid átlag	Fedezeti összes	Működési összes	Likvid összes	Összes befizetés	Kifizetés átlag	Kifizetés összes	Darab
2009	1	5 288	593	0	121 239 302	13 583 749	0	134 823 051	9 445	136 666 781	14 314
2009	2	5 398	602	0	140 454 830	15 391 377	0	155 846 207	8 375	133 479 033	15 815
2009	3	6 139	559	0	170 786 280	15 547 130	0	186 333 410	8 022	139 933 767	17 267
2009	4	5 865	545	0	161 382 547	14 996 683	0	176 379 230	8 968	140 129 496	15 496
2009	5	5 774	558	0	150 185 058	14 521 591	0	164 706 649	7 688	127 615 658	16 502
2009	6	6 495	496	0	179 679 608	13 705 799	0	193 385 407	8 497	149 628 509	17 472
2009	7	5 805	491	0	158 039 825	13 338 621	0	171 378 446	7 659	170 524 538	22 148
2009	8	5 350	478	0	141 178 029	12 617 004	0	153 795 033	8 411	107 007 171	12 627
2009	9	5 553	461	0	141 651 224	11 764 195	0	153 415 419	8 365	128 752 960	15 242
2009	10	4 115	324	0	147 229 992	11 592 642	0	158 822 634	6 982	157 255 703	22 388
2009	11	7 965	507	0	204 346 928	12 991 024	0	217 337 952	7 964	171 765 817	21 315
2009	12	8 001	426	0	349 288 456	18 614 150	0	367 902 606	9 396	195 765 931	20 587

2008-ban a havi átlagos befizetés összege: 7 972,- Ft, a havi átlagos kifizetés összege: 9 838,- Ft volt. A beszámolási időszakban a havi átlagos befizetés 6 482,- Ft, a havi átlagos kifizetés összege 8 314,- Ft volt.

#### **4. A működési tevékenység eredménye**

A működési tevékenység bevételei 2009. évben 174 646 e Ft-ot tettek ki, mely a tervezett összeg 72,40 %-a. A működési tevékenység kiadása – értékcsökkenési leírás nélkül – 156 045 e Ft volt. Ez 64,71 %-a a pénzügyi tervben leírtaknak. A működési tevékenység eredménye, a számított negyedéves értékcsökkenési leírás nélkül 18 601 e Ft.

Működési célú befektetési tevékenységet a Pénztár nem végzett a beszámolási időszakban, az eredmény kimutatás pénzügyi műveletek bevételei sorában kimutatott 1086 e Ft a folyószámla után kapott kamat számviteli politikában meghatározott mértéke.

A Pénztár 2009-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	2008. (e Ft)	Megoszlás 2008	2009. (e Ft)	Megoszlás 2009
Tagdíjbevételek	159741	93,69%	163670	93,72%
Eseti befizetések	2418	1,42%	2761	1,58%
Támogatás	1906	1,12%	2233	1,28%
Tárgyi eszköz értékesítés	2	0,00%	0	0
Egyéb bevételek	5904	3,46%	4896	2,80%
Befektetési tevékenység bevételei	520	0,31%	1086	0,62%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>170491</b>	<b>100%</b>	<b>174646</b>	<b>100%</b>
Anyagköltség	3814	2,62%	9145	5,79%
Igénybe vett szolgáltatások	71387	49,08%	68781	43,64%
Egyéb szolgáltatások	9328	6,41%	10415	6,61%
Személyi jellegű kiadások	59195	40,70%	66794	42,39%
Egyéb kiadások (kis értékű tárgyi eszközök beszerzése, felügyeleti díj)	1734	1,19%	2480	1,57%
Pénzügyi műveletek ráfordításai				
<b>Kiadások, ráfordítások összesen</b>	<b>145458</b>	<b>100%</b>	<b>157615</b>	<b>100%</b>
<b>Eredmény</b>	<b>25033</b>		<b>17031</b>	

A bevételek 2,44%-kal növekedtek 2008-hoz képest. Ez a 2009-es gazdasági helyzethez mérten jónak nevezhető.

A kiadások összetételében jelentősebb változás a 2008-as évhez képest a személyi jellegű kiadások terén következett be. Ez egy 12,84%-os növekedést jelentett. Az Egészségpénztár növelte létszámát egy szakértőkből és értékesítőkből álló csoporttal a gazdasági helyzet által okozott nehézségek leküzdése érdekében. A költségek összességében 8,36%-al növekedtek 2008-as évhez képest.

## Az anyagjellegű kiadások tételei

Megnevezés	Összeg (eFt)
Irodaszerek, nyomtatványok	1646
Energiaszolgáltatás	2753
Tagoknak nyújtott szolgáltatások anyagköltsége	4746
Szállítás, rakodás	18
Bérleti díjak	5728
Karbantartási költségek	4395
Hirdetés, reklám, propaganda	3043
Oktatás, továbbképzés	662
Szakkönyv, szaklap, folyóirat	16
Postai szolgáltatások	10690
Irodai és nyomdai szolgáltatás	1584
Mobil telefon díj	2011
Vezetékes telefon díj	193
Szakértői díj	366
Egyesületi szolgáltatás díja	235
Egészségpénztári szolgáltatás	0
Pénzügyi, számviteli, könyvvizsg. szolg. díj	1665
Bérszámfejtés	1711
Számítástechnikai szolgáltatás	1331
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	21213
Munkaerőbérlet	796
Egyéb szolgáltatás díja	13123
Hatósági-, igazg. engedély. díjak, illetékek	77
Bankköltségek	8066
MediSmart rendszer üzemeltetési díj	2273
<b>Összesen</b>	<b>88341</b>

Az anyagjellegű kiadásokon belül a tagszervezés költsége a legnagyobb tétel, a teljes ráfordítás 24,01 % - a. A Pénztárnál a különféle levelek, egyenlegközlők, adóigazolások postai- és adatfeldolgozási költsége jelentős tétel, az összes anyagjellegű kiadás 12,10 %-a. Szintén jelentős összeget képvisel az iroda bérleti díja és energiaköltsége.

## 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	72726	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	17030	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	89756	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	72726	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	17030	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	89756	

## 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 2009. évi eredménye 455 391 e Ft. A Pénztár a tavalyi eredményhez képest 78 647 e Ft-tal többet ért el.

A tagok és munkáltatók által befizetett összeg 204 029 e Ft-tal haladta meg az előző évi befizetéseket.

A 97, más pénztárból átlépő tag 20 676 e Ft fedezetet hozott a pénztárba.

A tagok fedezeti számláján lévő összeg befektetései 198 786 e Ft eredményt jelentenek a Pénztárnak.

A szolgáltatásokra kifizetett összeg 1 732 821 e Ft. Ez 355 100 e Ft-tal haladja meg a 2008. évben kifizetett összeget. A tagok 15 450 e Ft összegben vásároltak Medismart kártyát egyéni számlájuk terhére és 10 254 e Ft értékben vettek igénybe jogosulatlan szolgáltatást.

Az összesen 3858 kilépő, átlépő vagy elhunyt pénztártag 50 391 e Ft-ot vitt el a Pénztártól. A hatályos jogszabályok szerint levont személyi jövedelemadó összege 6972 e Ft, a kilépési díj 4 896 e Ft, az átutalt egyéni fedezet 38 523 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	1355906	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	202125	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	1558031	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	425777	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	253266	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	679043	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	1781683	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	455391	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	2237074	
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	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
029	73EFA227	Likvid 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)	1781683	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	455391	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	2237074	

### 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 2009. évben a tagdíjak tartalékok közötti felosztásánál a likviditási alapra nem kerül összeg. A likviditási alap nyitó állománya a beszámolási időszakban 692 e Ft volt, ebből a fedezeti alap javára 58 e Ft került átvezetésre a kilépő tagok negatív hozamának kompenzálására. Így a záró állomány 634 e Ft.

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

### 5.4. Likviditási alaphoz 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	692	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-58	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	634	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	692	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-58	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	634	

### 5.5. Pénztári alapok együttes alakulása

Megnevezés	Nyitó egyenleg (e Ft)	Záró egyenleg (e Ft)
Fedezeti alap	1 781 683	2 237 074
Működési alap	72 726	89 756
Likviditási alap	692	634
<b>Összesen</b>	<b>1 855 101</b>	<b>2 327 464</b>

## 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 2009.12.31-én:

Megnevezés	Immateriális javak	Tárgyi eszközök		Összesen
		Gépek, berendezések	Felszerelések, egyéb berendezések	
Bruttó érték 2009.jan.1.	39 767	8 198	292	48 257
Beszerzések 2009.-ban	10	477	0	487
Átvezetések 2009.ben	1 957	-1 957	0	0
Selejtezések/Értékesítések 2009.-ban	0	0	0	0
Bruttó érték 2009.dec.31.	41 734	6 718	292	48 744
Halmozott értékcsökkenés 2009. jan.1.	39 290	5 774	243	45 307
Értékcsökkenés 2009.	964	564	42	1 570
Értékcsökkenés kivezetés/átvezetés 2009.	326	-326	0	0
Halmozott értékcsökkenés 2009.dec. 31.	40 580	6 012	285	46 877
Nettó érték 2009.jan.1	477	2 424	49	2 950
Nettó érték 2009.dec.31.	1 154	706	7	1 867

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

A befektetett eszközök 2009. december 31-i záró állománya 1 867 e Ft-ot tett ki.

A 2008. évi könyvvizsgálat megállapítása alapján az Egészségpénztár 2009. évben átsorolást hajtott végre 1 957 e Ft értékben a tárgyi eszközök közül a vagyoni értékű jogok közé. Ennek megfelelően a hozzá tartozó 326 e Ft értékű értékcsökkenés is átvezetésre került.

## 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 gyógyszállóban igénybe vett szolgáltatás, ha az egészségügyi szolgáltatást is tartalmaz.

A rekreációs üdülésnél csak a wellness minősítéssel ellátott hotelekben illetve fizető vendéglátóhelyen igénybe vett 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 igénybe vett 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 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 2009. évben nyújtott „egyéni egészség számlás” finanszírozású egészségpénztári szolgáltatások

### 9. A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Munkáltató neve	Befizetett Összeg (e Ft)	Tagok száma
AUCHAN Magyarország Kft.	196 561	7 185
Generali-Providencia Biztosító Rt.	163 678	2 470
Budapesti Közlekedési Zrt.	73 015	876
Borsodi Sörgyár Zrt.	29 733	699
FLEXTRONICS International Termelő és Szolg. Kft.	19 253	896
SWEDWOOD Sopron Bútor Kft.	18 808	530
Albatross Plast Union Zrt.	16 076	251
NOLATO Magyarország Kft.	13 634	482
SEPTOX Kft.	12 692	82
Dunanett Kft.	11 834	199
<b>Összesen</b>	<b>555 284</b>	<b>12 849</b>

A tíz legnagyobb munkáltató fizeti be az összes pénztári befizetés 26,84%-át.

A munkáltatói kötelezettségvállalások 2009. évben teljesültek.

## 10. Alkalmazotti állomány, választott tisztségviselők

A Pénztár 2009-ben átlagosan 22 főt foglalkoztatott havonta. 2007. áprilistól Tornyos Csaba Gábor, mint ügyvezető igazgató vezeti a pénztárat.

Megnevezés	e Ft
Bruttó bér	48 661
ebből tiszteletdíj	4 675
Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 541
Béjárulékok	14 592
Ebből tisztségviselők után fizetett	1 121
<b>Összesen</b>	<b>66 794</b>
Ebből tisztségviselők	6 917

Az Igazgatótanács (7 fő) tisztségviselői 2009-ben bruttó 2 866 e Ft, az Ellenőrző Bizottság (5 fő) tagjai 1 809 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 2009. december 31-én az alábbi tételekből állt:

Megnevezés	Darabszám	Névérték (e Ft)	Könyv szerinti érték (e Ft)
Diszkontkincstárjegy	6 180	61 800	59 443
Magyar államkötvény	155 738	1 557 380	1 498 588
<b>Összesen</b>	<b>161 918</b>	<b>1 619 180</b>	<b>1 558 031</b>

Az Egészségpénztár portfoliója diszkontkincstárjegyekből (3,82%) és államkötvényekből (96,18%) tevődik össze.

2009. év során a befektetési tevékenység 202 459 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 10 979 e Ft összegben. A fedezeti alpra jutó hozammal szemben elszámolásra került 13 877 e Ft vagyonekezelői- és 775 e Ft letétkezelői díj. A nettó hozam értéke 198 786 e Ft.

2009. év végén a bankszámlák, illetve a készpénzállomány egyenlege a következőképpen alakult:

Megnevezés	Összeg (e Ft)
Házipénztár	298
Bankszámla	784 980
Befektetési számlán lévő összeg	378

### 13. A működést jellemző mutatók

Mutató neve	2008.	2009.
<u>Fedezeti alap tárgyévi tagdíjbevétele</u> Fedezeti alap tárgyévi összes bevétele	82,94%	75,70%
<u>Fedezeti alap bef. hozam és kamatbevételei</u> Fedezeti alap évi összes bevétele	5,85%	12,96%
<u>Működési alap tárgyévi tagdíj bevétele</u> Működési alap tárgyévi összes bevétele	93,69%	93,72%
<u>Bér és személyi jellegű kiadások</u> Működéssel kapcsolatos tárgyévi kiadások (écs. nélkül)	41,00%	42,38%
<u>Anyagiilegű kiadások</u> Működéssel kapcsolatos tárgyévi kiadások (écs. nélkül)	58,54%	56,05%

## 14. Kiegészítő táblázat korévenkénti statisztika

Tagviszony alakulása korévenként						Szolgáltatás alakulása korévenként					
						Szolgáltatás igénybevétele		Szolgáltatás megszűnése			Év végén
Kor	Nyitó	Belépő	Át/Kilépő	Elhunyt	Összesen	Év elején	Szolgáltatás új igénybevétele	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb okok	
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0
18	4	9	1	0	12	0	5	0	0	0	0
19	23	27	5	0	45	0	12	0	0	0	0
20	61	63	4	0	120	0	48	0	0	0	0
21	160	124	16	0	268	0	117	0	0	0	0
22	283	138	34	0	387	0	201	0	0	0	0
23	372	167	41	0	498	0	251	0	0	0	0
24	571	188	62	0	697	0	360	0	0	0	0
25	646	186	66	1	765	0	433	0	0	0	0
26	759	174	66	0	867	0	513	0	0	0	0
27	889	202	91	0	1000	0	593	0	0	0	0
28	1069	215	114	0	1170	0	729	0	0	0	0
29	1161	202	113	0	1250	0	779	0	0	0	0
30	1203	204	128	1	1278	0	800	0	0	0	0
31	1260	210	121	0	1349	0	852	0	0	0	0
32	1409	228	116	0	1521	0	998	0	0	0	0
33	1416	252	131	0	1537	0	978	0	0	0	0
34	1384	244	110	0	1518	0	998	0	0	0	0
35	1391	228	140	0	1479	0	972	0	0	0	0
36	1103	162	101	0	1164	0	762	0	0	0	0
37	1036	158	96	0	1098	0	749	0	0	0	0
38	1037	145	105	0	1077	0	725	0	0	0	0
39	1071	158	90	0	1139	0	752	0	0	0	0
40	1121	172	115	0	1178	0	785	0	0	0	0
41	1062	175	112	0	1125	0	730	0	0	0	0
42	1053	168	96	0	1125	0	767	0	0	0	0
43	891	152	81	1	961	0	636	0	0	0	0
44	893	125	60	1	957	0	621	0	0	0	0
45	836	123	67	2	890	0	591	0	0	0	0
46	798	126	70	2	852	0	564	0	0	0	0
47	746	116	68	0	794	0	498	0	0	0	0
48	836	121	85	1	871	0	553	0	0	0	0
49	841	110	75	0	876	0	577	0	0	0	0
50	766	127	65	3	825	0	583	0	0	0	0
51	831	127	66	2	890	0	586	0	0	0	0
52	777	106	63	0	820	0	561	0	0	0	0
53	901	114	68	2	945	0	633	0	0	0	0
54	922	120	68	1	973	0	635	0	0	0	0

*Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár 2009. évi kiegészítő melléklete*

55	934	148	82	2	998	0	682	0	0	0	0
56	760	93	75	1	777	0	522	0	0	0	0
57	659	70	60	2	667	0	472	0	0	0	0
58	578	37	68	3	544	0	366	0	0	0	0
59	487	35	81	0	441	0	296	0	0	0	0
60	372	20	55	4	333	0	205	0	0	0	0
61	283	7	31	1	258	0	150	0	0	0	0
62	213	9	31	0	191	0	111	0	0	0	0
63	152	12	20	1	143	0	77	0	0	0	0
64	99	3	15	2	85	0	50	0	0	0	0
65	85	9	8	0	86	0	56	0	0	0	0
66	69	9	7	0	71	0	48	0	0	0	0
67	50	3	6	0	47	0	27	0	0	0	0
68	40	5	4	0	41	0	22	0	0	0	0
69	31	2	5	0	28	0	19	0	0	0	0
70	32	2	7	1	26	0	17	0	0	0	0
71	12	0	3	1	8	0	5	0	0	0	0
72	18	1	3	1	15	0	12	0	0	0	0
73	9	3	2	0	10	0	7	0	0	0	0
74	6	1	2	0	5	0	2	0	0	0	0
75	3	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0
76	2	0	0	0	2	0	1	0	0	0	0
77	3	1	0	0	4	0	4	0	0	0	0
78	3	1	1	0	3	0	2	0	0	0	0
79	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0
80	3	0	2	0	1	0	1	0	0	0	0
81	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
82	2	0	0	0	2	0	2	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	1	1	0	0	2	0	1	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>36491</b>	<b>6141</b>	<b>3479</b>	<b>36</b>	<b>39117</b>	<b>0</b>	<b>25107</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

A fenti kimutatás alapján a Generali Egészségpénztár tagjainak átlag életkora 2009-ben 40,18 év. A tagok átlagosan 0,64 db szolgáltatást vesznek igénybe éves szinten. Ezen korcsoport esetében 0,67 db az átlagosan egy főre eső szolgáltatás igénybevételek száma.

Az Egészségpénztárnál 2009. 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, 2010. február 29.**

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