



GENERALI ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2010.01.01. – 2010.12.31.

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 2005-2010 évben (fő)	5
2.2.	A 2010. 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.....	14
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 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. 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 fedezetül szolgáló eszközök
- a likviditási fedezetet szolgáló eszközök

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

A Pénztár eredménykimutatása a következő fő részekből áll:

- a Pénztár működési és kiegészítő 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 fedezetül szolgáló befektetett eszközöket és forgóeszközöket - a bérbevett eszközök kivételével -, függetlenül attól, hogy azok tulajdonjoga csak törvényben, szerződésben rögzített feltételek teljesítése után kerül át a Pénztárhoz.

A Pénztár bevételeiből az alábbi alapokat képzik:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2. A Beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások

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

1.3 A Pénztár alapítása

A Pénztár 2002. szeptember 22-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 2010-ben hatósági (Apeh, Pszáf stb.) ellenőrzés nem volt.

2. A pénztári taglétszám alakulása

2.1. A taglétszám alakulása a 2006-2010 évben (fő)

Megnevezés/Időszak	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.
Záró taglétszám	22733	32443	36485	39117	44223
Ebből szüneteltető	9	7	7	6	119
Tárgy év/ Előző év	149%	142,71%	112,45%	107,21%	113,05%

2010-ben a taglétszám 5106 fővel nőtt, ez 13,05% növekedést jelent az előző évhez képest.

2.2. A 2010. évi taglétszám alakulása havonta (fő)

Dátum	Belépő Összesen	Átlépő	Kilépő Összesen	Elhunyt Kilépő	Átlépett Kilépő	Göngyölített Belépő	Göngyölített Kilépő	Göngyölített Összesen
2010.01.01	433	10	59	5	14	48964	9466	39498
2010.02.01	497	5	173	1	18	49461	9639	39822
2010.03.01	981	6	91	1	12	50442	9730	40712
2010. I. negyedév	1911	21	323	7	44			
2010.04.01	632	9	82	2	21	51074	9812	41262
2010.05.01	463	9	32	0	0	51537	9844	41693
2010.06.01	638	38	92	1	7	52175	9936	42239
2010. II. negyedév	1733	56	206	3	28			
2010.07.01	343	8	76	0	4	52518	10012	42506
2010.08.01	418	18	45	0	1	52936	10057	42879
2010.09.01	416	3	58	0	6	53352	10115	43237
2010. III. negyedév	1177	29	179	0	11			
2010.10.01	434	0	70	0	6	53786	10185	43601
2010.11.01	367	0	44	0	2	54153	10229	43924
2010.12.01	478	0	179	2	9	54631	10408	44223
2010. IV. negyedév	1279	0	293	2	17			
Összesen	6100	106	1001	12	100			

Az új belépések számát tekintve a I. negyedév volt a legeredményesebb, azonban elmondhatjuk, hogy az első három negyedévben a belépők száma kiegyenlített volt. Az éves összes belépő és átlépő 31,33%-a csatlakozott ezen időszak alatt a pénztárhoz.

A Pénztár taglétszáma 2010-ben elmaradt a tervekhez képest. A tervezett taglétszám növekedés 6 800 fő volt, melyet a Pénztár 89,71%-ban teljesített.

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 -2010-ben összesen 2 527 723 e Ft-ot, a kiadásai a beruházásokkal együtt

2 585 703 e Ft-ot tettek ki. A teljes bevétel 0,79 %-kal csökkent az előző évhez viszonyítva, míg a kiadások növekedése 24,58 %. A 2010-ban elszámolt alapok együttes eredménye összesen -57 980 e Ft, ez 530 344 e Ft-os eredménycsökkenést jelent 2009-hez képest.

A -57 980 e Ft összegű pénzügyileg realizált negatív eredményből a fedezeti alap eredménye -29 440 e Ft, a működési alap – beruházások, kisértékű eszközbeszerzés nélkül – elszámolt eredménye -26 928 e Ft, a likviditási alap eredménye -65 e Ft

A 2010. évi terv szerint a Pénztár tagdíjbevételeket az alábbi százalékok szerint tervezte meg: az egyéni tagdíj 30%, munkáltatói tagdíjak 70%. 2010-ben munkáltatói tagdíjként a teljes tagdíjbevétel 53,58%-a folyt be, összesen 1 354 267 e Ft, tehát a munkáltatói tagok befizetése aránya közel 17%-al kevesebb a tervhez képest.

A támogatások összege 2010-ban 43 684 e Ft volt. A támogatások a teljes bevétel közel 17,28 %-át tették ki.

A működési kiadások 210 950 e Ft-ot tesznek ki, amely körülbelül 133,84 %-a a 2009. évinek. A 2010. évre tervezett működési kiadások (190 303 e Ft) 110,85%-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 2010.12.31-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 2010. évi tagdíjbefizetések (egyéni, munkáltatói, támogatás, áthozott egyéni)

Befizetések 2010								Szolgáltatás igénybevétel 2010		
Év, Hónap	Fedezeti	Működési	Összes befizetés	Fedezeti átlag	Működési átlag	Likvid	Darab	Összeg	Darab	Átlagos kifizetés
2010.01	121149704	12606034	133755738	5764,37	599,80	0	21017	185556893	22196	8359,92
2010.02	109005535	12653068	121658603	4837,60	561,53	0	22533	135184497	18607	7265,25
2010.03	180993672	15722319	196715991	6621,56	575,19	0	27334	178159276	24418	7296,23
2010.04	166849913	15281191	182131104	6483,64	593,81	0	25734	208613072	33909	6152,14
2010.05	153235610	14262582	167498192	5987,64	557,31	0	25592	184799653	26418	6995,22
2010.06	191859707	14024891	205884598	7119,63	520,44	0	26948	183152493	25227	7260,18
2010.07	162970218	13695262	176665480	6189,29	520,12	0	26331	185414493	26165	7086,36
2010.08	146555835	12429842	158985677	5806,26	492,45	0	25241	158485577	25026	6332,84
2010.09	149432992	12038057	161471049	5920,01	476,91	0	25242	181817598	27282	6664,38
2010.10	155116915	11716577	166833492	6048,86	456,89	0	25644	163559508	22703	7204,31
2010.11	205566420	12859143	218425563	8098,59	506,60	0	25383	182695147	25559	7147,98
2010.12	389320055	17456924	406776979	12682,67	568,69	0	30697	250319938	29727	8420,63

2009-ben a havi átlagos befizetés 6 482,- Ft, a havi átlagos kifizetés összege 8 314,- Ft volt. Ez a beszámolási időszakban: 7464,2 Ft, valamint a kifizetések: 7153,30 Ft.

4. A működési tevékenység eredménye

A működési tevékenység bevételei 2010. évben 182 475 e Ft-ot tettek ki, mely a tervezett összeg 101,2 %-a. A működési tevékenység kiadása – beruházás nélkül – 210 950 e Ft volt. Ez 110,85 %-a a pénzügyi tervben leírtaknak. A működési tevékenység eredménye, az adott évi beruházások, és kisértékű tárgyi eszközök nélkül -26 928e Ft.

Működési célú befektetési tevékenységet a Pénztár nem végzett a beszámolási időszakban, az eredmény kimutatás pénzügyi műveletek bevételei sorában kimutatott 1154 e Ft a folyószámla után kapott kamat számviteli politikában meghatározott mértéke.

A Pénztár 2010-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	2009. (e Ft)	Megoszlás 2009	2010. (e Ft)	Megoszlás 2010
Tagdíjbevételek	163670	93,72%	159915	87,64%
Eseti befizetések	2761	1,58%	2673	1,46%
Támogatás	2233	1,28%	2158	1,18%
Tárgyi eszköz értékesítés	0	0	0	0,00%
Egyéb bevételek	4896	2,80%	2643	1,45%
Befektetési tevékenység bevételei	1086	0,62%	1154	0,63%
Átcsoportosítás fedezeti alapból	0	0	13932	7,64%
Bevételek összesen	174646	100%	182475	100%
Anyagköltség	9145	5,79%	4604	2,18%
Igénybe vett szolgáltatások	68781	43,64%	128550	60,94%
Egyéb szolgáltatások	10415	6,61%	12991	6,16%
Személyi jellegű kiadások	66794	42,39%	62642	29,70%
Egyéb kiadások (kis értékű tárgyi eszközök beszerzése, felügyeleti)díj	2480	1,57%	2163	1,03%
Pénzügyi műveletek ráfordításai				
Kiadások, ráfordítások összesen	157615	100%	210950	100%
Eredmény	17031		-28475	

A bevételek 4,48%-kal növekedtek 2009-hez képest. Ez a 2010-es gazdasági helyzethez mérten jónak nevezhető.

A kiadások összetételében jelentősebb változás a 2009-es évhez képest az igénybevett kiadások terén következett be. Ez egy 86,90%-os növekedést jelentett. Az Egészségpénztár csökkentette létszámát egy szakértőkből és értékesítőkből álló csoporttal a gazdasági helyzet által okozott nehézségek leküzdése érdekében. A költségek összességében 33,84%-al növekedtek 2009-es évhez képest.

Az anyagjellegű kiadások tételei

Megnevezés	Osszeg (eFt)
Irodaszerek, nyomtatványok	1575
Energiaszolgáltatás	1919
Tagoknak nyújtott szolgáltatások anyagköltsége	1110
Szállítás, rakodás	177
Bérleti díjak	4532
Karbantartási költségek	5023
Hirdetés, reklám, propaganda	228
Oktatás, továbbképzés	447
Szakkönyv, szaklap, folyóirat	15
Postai szolgáltatások	6617
Irodai és nyomdai szolgáltatás	2098
Mobil telefon díj	3022
Vezetékes telefon díj	173
Szakértői díj	581
Egyesületi szolgáltatás díja	163
Egészségpénztári szolgáltatás	0
Pénzügyi, számviteli, könyvvizsg. szolg. díj	1125
Bérszámfejtés	1351
Számítástechnikai szolgáltatás	8383
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	24585
Munkaerőbérlet	3515
Egyéb szolgáltatás díja	66515
Hatósági-, igazg. engedély. díjak, illetékek	8
Bankköltségek	10382
MediSmart rendszerüzemeltetési díj	2601
Összesen	146145

Az anyagjellegű kiadásokon belül az egyéb szolgáltatások költsége a legnagyobb tétel, a teljes ráfordítás 45,51 % - a. A Pénztárnál a tagszervezés a másik kiemelkedő tétel (16,82%) a bankköltség szintén jelentős, az összes anyagjellegű kiadás 7,10 %-a.

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	0	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	21	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	21	
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	89756	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-28475	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	61281	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	89756	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-28454	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	61302	

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 2010. évi eredménye -29 440 e Ft. A Pénztár a tavalyi eredményhez képest 484 831 e Ft-tal kevesebbet ért el.

A tagok és munkáltatók által befizetett összeg 44 532 e Ft-tal haladta meg az előző évi befizetéseket.

A 106, más pénztárból átlépő tag 5 882 e Ft fedezetet hozott a pénztárba.

A tagok fedezeti számláján lévő összeg befektetése 85 417 e Ft eredményt jelentenek a Pénztárnak.

A szolgáltatásokra kifizetett összeg 2 173 904 e Ft. Ez 441 083 e Ft-tal haladja meg a 2009. évben kifizetett összeget. A tagok 17 524 e Ft összegben vásároltak Medismart kártyát egyéni számlájuk terhére és 6 330 e Ft értékben vettek igénybe jogosulatlan szolgáltatást.

Az összesen 1001 kilépő, átlépő vagy elhunyt pénztártag 35 288 e Ft-ot vitt el a Pénztártól. A hatályos jogszabályok szerint levont személyi jövedelemadó összege 4876 e Ft, a kilépési díj 2 643 e Ft, az átutalt egyéni fedezet 27 769 e Ft volt a teljes összegből.

5.2. Fedezeti alapon bekövetkezett változás alakulása

73EFA

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák		
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya		
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása		
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya		
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya		
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya		
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1558031	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	86417	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	1644448	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	679043	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-115857	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	563186	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	2237074	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-29440	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	2207634	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák		
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya		
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása		
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya		
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya		
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása		
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya		
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya		
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása		
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya		
027	73EFA225	Likvid tartalék nyitó állománya		
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása		
029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya		
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)		
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)		
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)		
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	2237074	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-29440	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	2207634	

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 2010. évben a tagdíjak tartalékok közötti felosztásánál a likviditási alapra nem kerül összeg. A likviditási alap nyitó állománya a beszámolási időszakban 634 e Ft volt, ebből a fedezeti alap javára 65 e Ft került átvezetésre a kilépő tagok negatív hozamának kompenzálására. Így a záró állomány 568 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

73EFC

Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya		
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása		
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya		
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya		
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya		
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya		
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya		
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	634	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-65	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	568	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	634	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-65	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	568	

5.5. Pénztári alapok együttes alakulása

Megnevezés	Nyitó egyenleg (e Ft)	Záró egyenleg (e Ft)
Fedezeti alap	2 237 074	2207634
Működési alap	89 756	61302
Likviditási alap	634	568
Összesen	2 327 464	2269504

5.6. A szolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások

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

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

6. A befektetett eszközök értékelése

Az alábbi táblázat tartalmazza a Pénztár tárgyi eszköz nyilvántartását 2010.12.31-én:

Megnevezés	Immateriális javak	Tárgyi eszközök		Összesen
		Gépek, berendezések	Felszerelések, egyéb berendezések	
Bruttó érték 2010.jan.1.	41 734	6 718	292	48 744
Beszerezések 2010.-ban	1 494	0	0	1 494
Átvezetések 2010.ben	0	0	0	0
Selejtezések/Értékesítések 2010.-ban	0	0	0	0
Bruttó érték 2010.dec.31.	43 228	6 718	292	50 238
Halmazott értékcsökkenés 2010. jan.1.	40 580	6 012	285	46 877
Értékcsökkenés 2010.	1 018	448	7	1 473
Értékcsökkenés kivezetés/átvezetés 2010.	0	0	0	0
Halmazott értékcsökkenés 2010.dec. 31.	41 598	6 460	292	48 350
Nettó érték 2010.jan.1	1 154	706	7	1 867
Nettó érték 2010.dec.31.	1 630	258	0	1 888

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

A befektetett eszközök 2010. december 31-i záró állománya 1 888 e Ft-ot tett ki.

7. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

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

8. A pénztártag által választható szolgáltatások, a szolgáltatások színvonala

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

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

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

Mivel a szolidáris alapú szűrés 2005. nyarán befejeződött és a Pénztár 2005-ben megszüntette a szolidáris tartalékokat, 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 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, kardiógéppel, 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 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

Név	Befizetett összeg (e Ft)	Tagok száma
AUCHAN Magyarország Kft.	201 258	8 399
Generali-Providencia Biztosító Rt.	153 362	2 767
Budapesti Közlekedési Zrt.	101 881	967
Albatross Plast Union Zrt.	22 996	254
Borsodi Sörgyár Zrt.	21 810	917
SWEDWOOD Sopron Bútor Kft.	16 978	625
Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet	15 200	117
NOLATO Magyarország Kft.	13 181	523
Dunanett Kft	11 991	189
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	11 036	110
Összesen	569693	14 868

A tíz legnagyobb munkáltató fizeti be az összes pénztári befizetés 22,54%-át.

A munkáltatói kötelezettségvállalások 2010. évben teljesültek.

10. Alkalmazotti állomány, választott tisztségviselők

A Pénztár 2010-ben átlagosan 22 főt foglalkoztatott havonta. 2007. áprilistól Tornyos Csaba Gábor, mint ügyvezető igazgató vezeti a pénztárat.

Megnevezés	e Ft
Bruttó bér	45831
ebből tiszteletdíj	4593
Személyi jellegű egyéb kifizetések	3488
Bérfarúlékok	13323
Ebből tisztségviselők után fizetett	693
Összesen	62642
Ebből tisztségviselők	3002

Az Igazgatótanács (7 fő) tisztségviselői 2010-ben bruttó 2879 e Ft, az Ellenőrző Bizottság (5 fő) tagjai 1714 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 2010. december 31-én az alábbi tételekből állt:

Megnevezés	Darabszám	Névérték (e Ft)	Könyv szerinti érték (e Ft)
Diszkontkincstárjegy	11 600	10 000	113 379
Magyar államkötvény	159 758	10 000	1 531 068
Összesen	171 358	10 000	1 644 447

Az Egészségpénztár portfoliója diszkontkincstárjegyekből (6,89%) és államkötvényekből (93,11%) tevődik össze.

2010. év során a befektetési tevékenység 86 860 e Ft eredményt realizált. A teljes összeg a fedezeti alapra került elszámolásra, mivel a Pénztár csak a tagok

befizetéseit fekteti be. Szintén a fedezeti alpra került a nem befektetési tevékenységből származó folyószámla kamat arányos része 11 665 e Ft összegben. A fedezeti alpra jutó hozammal szemben elszámolásra került 12 187 e Ft vagyonkezelői- és 920 e Ft letétkezelői díj. A nettó hozam értéke 85 417 e Ft.

2010. év végén a bankszámlák, illetve a készpénzállomány egyenlege a következőképpen alakult:

<u>Megnevezés</u>	<u>Összeg (e Ft)</u>
Házipénztár	214
Bankszámla	637 268
Befektetési számlán lévő összeg	822

13. A működést jellemző mutatók

<u>Mutató neve</u>	<u>2009.</u>	<u>2010.</u>
<u>Fedezeti alap tárgyévi tagdíjbevétele</u>	75,70%	79,27%
Fedezeti alap tárgyévi összes bevétele		
<u>Fedezeti alap bef. hozam és kamatbevételei</u>	12,96%	9,09%
Fedezeti alap évi összes bevétele		
<u>Működési alap tárgyévi tagdíj bevétele</u>	93,72%	87,64%
Működési alap tárgyévi összes bevétele		
<u>Bér és személyi jellegű kiadások</u>	42,38%	29,48%
Működéssel kapcsolatos tárgyévi kiadások (<i>beruh. nélkül</i>)		
<u>Anyagijellegű kiadások</u>	56,05%	68,78%
Működéssel kapcsolatos tárgyévi kiadások (<i>beruh. nélkül</i>)		

14. Kiegészítő táblázat korévenkénti statisztika

Kor	Tagviszony alakulása korévenként					Szolgáltatás igénybevétel korévenként		
	Nyitó	Belépő	Át/Kilépő	Elhunyt	Összesen	Korev	Darab	Osszeg
15	0	1	0	0	1	15	0	0
16	0	1	0	0	1	16	0	0
17	0	3	0	0	3	17	0	0
18	3	7	1	0	9	18	2	8540
19	12	24	0	0	36	19	1	2400
20	45	56	0	0	101	20	51	102328
21	120	84	4	0	200	21	186	906316
22	268	103	9	0	362	22	765	2992369
23	387	137	12	0	512	23	1403	6565243
24	498	171	22	1	646	24	2348	11203546
25	697	188	14	0	871	25	3723	17988797
26	765	179	24	0	920	26	4877	24035879
27	867	158	20	0	1005	27	5472	28540448
28	1000	188	27	0	1161	28	6646	38900729
29	1170	207	30	0	1347	29	7490	43799193
30	1250	151	36	0	1365	30	9024	54612135
31	1278	190	23	0	1445	31	9894	62202218
32	1349	195	34	0	1510	32	11427	71135767
33	1521	217	41	0	1697	33	12129	75485518
34	1537	241	39	0	1739	34	13065	79202195
35	1518	218	27	0	1709	35	13916	84743616
36	1479	240	31	0	1688	36	14250	86255514
37	1164	160	25	0	1299	37	13314	86847394
38	1098	155	29	0	1224	38	10086	69731999
39	1077	147	23	1	1200	39	10203	68247533
40	1139	161	24	0	1276	40	9530	66101410
41	1178	127	18	0	1287	41	9988	72319271
42	1125	170	32	1	1262	42	9938	66038150
43	1125	181	29	0	1277	43	9660	68370180
44	961	132	19	0	1074	44	9934	71447180
45	957	130	19	0	1068	45	8460	55434290
46	890	126	14	0	1002	46	8442	57309081
47	852	121	19	0	954	47	8248	63639859
48	794	139	20	0	913	48	7289	48865269
49	871	124	16	1	978	49	6206	44324014
50	876	133	12	0	997	50	7320	54284079
51	825	120	22	0	923	51	6898	52582165
52	890	128	18	2	998	52	7649	51657371
53	820	134	15	0	939	53	7552	54155112
54	945	130	17	2	1056	54	7658	55824435
55	973	115	21	1	1066	55	7724	58578501
56	998	116	20	1	1093	56	8785	65575778
57	777	117	34	0	860	57	8401	69147251
58	667	80	38	0	709	58	6261	45501621
59	544	44	16	0	572	59	5367	43440866
60	441	26	20	1	446	60	3526	27377457
61	333	18	18	0	333	61	2936	24917178
62	258	20	14	1	263	62	1710	15579447
63	191	18	15	0	194	63	1540	12759713
64	143	14	7	0	150	64	1139	9797064
65	85	12	2	0	95	65	961	7021810
66	86	12	4	0	94	66	491	5087433

Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár 2010. évi kiegészítő melléklete

67	71	5	3	0	73	67	629	3973476
68	47	2	1	0	48	68	491	2824097
69	41	4	2	0	43	69	224	2275815
70	28	3	1	0	30	70	198	1795860
71	26	1	0	0	27	71	267	1938467
72	8	4	0	0	12	72	56	671543
73	15	5	2	0	18	73	17	189344
74	10	3	0	0	13	74	155	853493
75	5	0	0	0	5	75	55	747259
76	2	0	0	0	2	76	13	173978
77	2	0	0	0	2	77	0	0
78	4	1	0	0	5	78	0	0
79	3	1	0	0	4	79	39	276731
80	1	0	0	0	1	80	8	56344
81	1	0	0	0	1	81	30	200402
82	1	0	0	0	1	82	0	0
83	2	1	0	0	3	83	0	0
84	0	0	0	0	0	84	13	127205
85	0	0	0	0	0	85	0	0
86	2	1	0	0	3	86	0	0
87	0	0	0	0	0	87	37	226717
88	0	0	0	0	0	88	0	0
89	1	0	0	0	1	89	0	0
90	0	0	0	0	0	90	39	781752
91	0	0	0	0	0	91	0	0
92	0	0	0	0	1	92	0	0
93	0	0	0	0	0	93	0	0
94	0	0	0	0	0	94	0	0
95	0	0	0	0	0	95	0	0
96	0	0	0	0	0	96	0	0
97	0	0	0	0	0	97	0	0
98	0	0	0	0	0	98	0	0
99	0	0	0	0	0	99	0	0
100	0	0	0	0	0	100	0	0
	39117	6100	983	12	44223		326156	2197758145

Az Egészségpénztárnál 2010. 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, 2011. február 29.

.....
Paál Zoltán
az Igazgatótanács elnöke