



**Generali Önkéntes Kölcsönös
Egészségpénztár
Kiegészítő melléklet
2011. év**

Budapest, 2012. május 23.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1., Bevezető

A Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár (rövidített nevén: Generali Egészségpénztár) 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 eFt értékben, melyből a 2002. évben 75.000 eFt-ot, a 2003. évben további 65.000 eFt-ot használt fel. A 2006. évi záró kölcsön összege 140.000 eFt.

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

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma: Pk. 60914/2002

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet határozatának száma: PSZÁF/IV/305/2002.

Általános adatok:

Pénztár székhelye: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 109.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 (40) 200-250

Internetes honlap: www.generalipenztar.hu

Adószám: 18177796-1-42

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: Citibank Zrt.

Számlavezető: Citibank Zrt.

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft
Székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi u. 13. II/9.
cégjegyzékszám: 01-09-708967
könyvvizsgálói eng.szám: 002121
képviselő: Karikás Judit természetes személy
(lakcíme: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 34. 3/26.
anyja neve: Gere Erzsébet
könyvvizsgálói eng. száma: 006234).

Kártyaszolgáltató: MediSmart Szolgáltató Kft.

Beszámolót készítő személy: Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna
PM 156318
(1135 Budapest, Tahi út 98. 4/14.)

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Paál Zoltán
Tagok:	Balázs Gyula
	Dr. Bíbok György
	Lengyel Márk
	Molnár László
	Román István
	Schaub Erika
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Asztalos Valéria
	Kóder György
	Sörös András
	Stefán István

2., A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy a Generali Egészségpénztárnál (továbbiakban: pénztár) olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgál.

Szabályozási környezet

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- a) „A számvitelről” szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- b) „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1996. évi XV. törvénnyel módosított 1993. évi XCVI. törvény
- c) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok, különös tekintettel a többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

Beszámolási kötelezettség

A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságáról, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesüléséről, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően a kettős könyvvitel rendszerében vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

Könyvvezetés módja

A pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló formája

A beszámoló formája: Éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót két példányban, legkésőbb az üzleti évet követő május 31-ig a pénztár megküldi a Felügyeletnek.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni.

Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az Igazgatótanács Elnöke köteles aláírni.

Az üzleti év

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

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő február 29.

Amortizációs politika

Az immateriális javak és tárgyi eszközök – kivéve a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javakat és tárgyi eszközöket – értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján állapítja meg a pénztár:

- vagyoni értékű jogok	16%
- szellemi termékek	33%
- épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
- építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
- kivéve: számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
- járművek	20%

A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti. Kivételt képeznek a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javak és tárgyi eszközök.

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

Az 100 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolásra kerül.

Könyvvizsgálat, közzététel

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni.

A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Pénzügyi Közlönyben köteles közzétenni.

Amennyiben az Egészségpénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot itt is köteles közzétenni.

EGÉSZSÉGPÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2011. ÉV
Időszak elején	44 223
<i>Időszak alatti változás</i>	-4 889
- Új belépő	3 454
- Átlépő más pénztárból	53
- Átlépő más pénztárba	159
- Elhalálozott	33
- Kilépő	8 204
- Egyéb megszűnés	0
Időszak végén összesen	39 334
- Ebből: szüneteltető	151

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege **2011-ben 2.052.948 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	664 792	31.29%	292 348	14.24%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 354 267	63.74%	1 277 887	62.25%
Pénztártagok egyéb befizetései	61 872	2.91%	433 973	21.14%
Támogatóktól befolyt összegek	43 683	2.06%	48 740	2.37%
Összesen	2 124 614	100.00%	2 052 948	100.00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Működési tartalék	164 746	7.75%	149 139	7.26%
Fedezeti tartalék	1 959 868	92.25%	1 903 809	92.74%
Likviditási tartalék	0	0.00%	0	0.00%
Összesen	2 124 614	100.00%	2 052 948	100.00%

Egészségpénztárunk **különféle bevételeinek** összege **386.330 eFt** volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	5 882	1.46%	3 572	0.92%
Adóhatóság által átutalt összeg	166 306	41.26%	198 746	51.45%
Pénzügyi műveletek bevétele	214 281	53.15%	167 597	43.38%
Egyéb bevételek	16 640	4.13%	16 415	4.25%
Összesen	403 109	100.00%	386 330	100.00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Működési tartalék	17 729	4.40%	15 942	4.13%
Fedezeti tartalék	385 380	95.60%	369 191	95.56%
Likviditási tartalék	0	0.00%	1 197	0.31%
Összesen	403 109	100.00%	386 330	100.00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében 2006. január 1-jétől a következők szerint történt:

Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 100 000.- Ft befizetésig	91%	9%	0%
Tagdíj éves 100 000.- Ft befizetés fölött	99%	1%	0%

A pénztár munkáltatói a vállalt kötelezettségeiket **teljesítették**.

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	2 152 966	293 440
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	2 136 120	292 422
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	412 707	13 255
otthoni gondozás támogatása	131	10
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	13 588	856
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	2 272	167
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	4	1
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	4	1
ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	61	3
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	93 192	8 181
szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	1 591 029	269 583
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 139 838	237 066
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	437 825	32 046
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	13 163	469
hátramaradottak segélyezése halál esetén	203	2
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	23 136	366
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	16 846	1 018
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	87	9
rekreációs üdülés	840	10
sporteszközök vásárlásának támogatása	14 075	441
életmódjavítást elősegítő kúrák	1 008	29
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	836	529
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **35.935 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	182 475	100.00%	165 081	100.00%
- Tagdíjbevételek	159 915	87.64%	125 776	76.19%
- Tagok egyéb befizetései	2 673	1.46%	21 032	12.74%
- Támogatóktól befolyó összeg	2 158	1.18%	2 331	1.41%
- Egyéb bevételek	2 643	1.45%	8 362	5.07%
- Pénzügyi műveletek bevétele	1 154	0.63%	783	0.47%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	13 932	7.64%	6 797	4.12%
Működési ktg-ek és ráfordítások	210 950	100.00%	142 318	100.00%
- Anyagköltség	4 604	2.18%	4 186	2.94%
- Igénybe vett szolgáltatások	128 550	60.94%	61 051	42.90%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	12 991	6.16%	12 451	8.75%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	53	0.03%	744	0.52%
- Személyi jellegű kiadások	62 642	29.70%	60 793	42.72%
- Beruházások	1 494	0.71%	1 867	1.31%
- Felügyeleti díj	591	0.28%	651	0.46%
- Egyéb kiadások	25	0.01%	575	0.40%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0.00%	0	0.00%
- Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0.00%	0	0.00%
Pénztári tevékenység eredménye	-28 475		22 763	

Működési alap tartaléka 2011. december 31-én:	84 044
--	---------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérleti díj	5 567
Számítógépes program karbantartási díja	4 500
Postaköltség	11 902
Számviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat díja	4 006
Telefon-internet költség	3 466
Marketing, hirdetés, reklám költségek	101
Bérszámfejtés költsége	1 970
Munkaerő kölcsönzés, diákmunka költsége	4 447
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	6 481
Szakértői díjak	2 829
Nyomdai költségek	3 502
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	7 912
Különbféle egyéb szolgáltatások	4 368
ÖSSZESEN:	61 051

5. 2011. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Éves pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata:

Pénztárunk taglétszáma 2011-ben elmaradt a tervezett létszámhoz képest.

A bevételek alakulásánál 19,22 %-os emelkedés látható, a tényleges bevétel 393.282 eFt-al több a tervezett összeghez képest.

Tényleges működési eredményünk 22.763 eFt, mely jelentősen magasabb a tervezett eredményhez képest. A működési alap bevétele 33.959 eFt-al, a működési költség pedig 48.702 eFt-al lett kevesebb, mint a tervezett érték.

A többletbevételeknek illetve az alacsonyabb szolgáltatási kiadásoknak köszönhetően a fedezeti alap záró állománya jelentősen magasabb a pénzügyi tervben szereplő értéknél.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2011	46 168	39 334

Bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
2011. év	2 045 996	2 439 278

Működési költségek és bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Bevételek	199 040	165 081
Költségek	191 020	142 318
Eredmény	8 020	22 763

Tartalék megnevezése	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Fedezeti alap tartaléka	759 019	2 132 048
Likviditási alap tartaléka	564	1 706
Működési tartalék	-261	84 044

Hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata:

A tervezett taglétszám a hosszú távú tervben 43.774 fő, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 39.334 fő lett. A tényleges bevételek 213.227 eFt-al voltak magasabbak a tervezett 2.226.051 eFt-os összegnél.

Tényleges működési eredményünk 17.305 eFt-al lett magasabb a tervezett eredményhez képest, a működési alap bevétele 45.382 eFt-al, a működési költség pedig 62.686 eFt-al lett kevesebb a pénzügyi tervben szereplő összegnél.

A fedezeti tartalék záró állománya a pénzügyi tervhez viszonyítva kedvezőbben alakult, 669.369 eFt-al magasabb a tervezett értékénél. A likviditási alap tartaléka 1.134 eFt-al lett magasabb, mint a tervben szereplő érték.

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

– *Bruttó érték alakulása*

Adatok eFt-ban

Bruttó érték alakulása eFt				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2011.12.31.
Immateriális javak	3 460	1 957	0	1 503
- Vagyoni értékű jogok	3 460	1 957	0	1 503
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
Gépek, berendezések, felszerelések	979	502	0	477
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	979	502	0	477
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	4 439	2 459	0	1 980

- *Értékcsökkenés alakulása*

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2011.12.31.
Immateriális javak	1 831	1 957	463	337
- Vagyoni értékű jogok	1 831	1 957	463	337
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
Gépek, berendezések, felszerelések	720	501	217	436
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	720	501	217	436
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	2 551	2 458	680	773

7. Követelések részletezése

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegbe nyilvántartási értéken kerültek beállításra.

Követelések jogcímenként:

Jogcím	2010. év eFt	2011. év eFt
Tagdíjkövetelések	0	342 831
Egyéb követelések	0	403
Összesen:	0	343 234

A tagdíjkövetelések az egy évnél nem régebbi követelések állományát tartalmazza. Költségvetéssel szembeni túlfizetések összege szerepel az egyéb követelések soron.

8. Értékpapírok, pénzeszközök

A Pénztár befektetéseit forgatási céllal vásárolja, így azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván.

A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok és pénzeszközök könyv szerinti értékének változása:

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró 2011.12.31.
Pénzeszközök	638 304	-522 163	116 141
Diszkont Kincstárjegyek	113 380	224 632	338 012
Magyar Államkötvények	1 531 068	248 979	1 780 047
Összesen:	2 282 752	-48 552	2 234 200

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között a végleges kiadásként el nem számolható kifizetések kerültek kimutatásra.

Jogcím	2010. év eFt	2011. év eFt
Munkabérelőleg	0	40
Adó túlfizetés	0	73
Téves kifizetések	0	906
Összesen:	0	1 019

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje fordulónapon 235.110 eFt volt. Induló tőkével, be nem fizetett alapító támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

Tőkeváltozások mérlegsoron kerültek kimutatásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják. 2011. évben olyan tételek is figyelembe lettek véve, amelyek a korábbi években nem.

Tőkeváltozások értéke alaponként:

Működési alap	2010. év eFt	2011. év eFt
Tárgyi eszközök nettó értéke	21	1 207
Tagdíjkövetelések	0	30 855
Szállítók	0	-10 158
2011. december havi munkabér	0	-1 178
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	-2 891
Egyéb követelések	0	403
Összesen:	21	18 238

Fedezeti alap	2010. év eFt	2011. év eFt
Tagdíjkövetelések	0	311 976
Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség	0	-84 900
Vagyonkezelői, letétkezelő díjak		-5 561
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek		-4 643
Összesen:	0	216 872

11. Pénztári tartalékok alakulása

Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	216 872
Tőkeváltozások záró állománya	216 872
Befektetett tartalék nyitó állománya	1 644 448
Befektetett tartalék tárgyévi változása	473 611
Befektetett tartalék záró állománya	2 118 059
Likvid tartalék nyitó állománya	563 186
Likvid tartalék tárgyévi változása	-549 197
Likvid tartalék záró állománya	13 989
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	2 207 634
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	141 286
Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	2 348 920
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	2 207 634
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	141 286
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	2 348 920

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	21
Tőkeváltozások tárgyévi változása	18 217
Tőkeváltozások záró állománya	18 238
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	61 281
Likvid tartalék tárgyévi változása	22 763
Likvid tartalék záró állománya	84 044
Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	61 302
Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	40 980
Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	102 282

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	568
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 138
Likvid tartalék záró állománya	1 706
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	568
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	1 138
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	1 706

Alapok együttesen

Összeg (eFt)

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	2 207 634	2 348 920
Működési alap	61 302	102 282
Likviditási alap	568	1 706
Összesen	2 269 504	2 452 908
Indulótőke nyitó egyenlege	0	
Tőkeváltozások nyitó egyenlege (+)	21	
Tartalékok nyitó egyenlege (+)	2 269 483	
Pénztári alapok nyitó egyenlege	2 269 504	

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

Likviditási alapot érintő rendezések	
5 éven túli, tisztázatlan függő tételek leírása	839
Be nem azonosítható régi függő tételek leírása	358
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-59
Fedezeti alapot érintő rendezések	
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-6 797
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	59
Működési alapot érintő rendezések	
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	6 797

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2010. év eFt	2011. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	0	14 801
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	0	115
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	0	5 335
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	0	226
Munkabér	0	1 178
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	0	2 683
Magánnyugdíjpénztárral szembeni kötelezettség	0	93
Kártyazárolás miatti kötelezettség	0	84 900
ÖSSZESEN:	0	109 331

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Jogcím	2010. év eFt	2011. év eFt
Függő tagdíjbefizetés	0	17 129
Visszaérkezett kifizetések	0	22
Visszatérítés egyéni tagoknak	0	4
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	0	266
ÖSSZESEN:	0	17 421

A függő tagdíjbefizetések olyan tételek, amelyeket bevallás hiánya vagy hibája illetve a befizetés beazonosíthatatlansága miatt nem lehetett az egyéni egészségszámlákon jóváírni.

Téves bankszámla vagy postai cím miatt visszaérkezett 22 eFt 3 taghoz kapcsolódik. 1 fő kilépő tag részére a 4 eFt-ot 2012. januárban teljesítettük.

Az SZJA kötelezettség a 2011. december hónapban kilépett tagoktól levont SZJA összegét tartalmazza.

14. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap				
	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	619 447	26.41%	269 944	11.88%
Munkáltatói tagdíj	1 239 697	52.87%	1 174 515	51.67%
Támogatások	41 525	1.77%	46 409	2.04%
Tagok egyéb befizetései	59 199	2.52%	412 941	18.17%
Pénzügyi műveletek bevétele	213 127	9.09%	166 814	7.34%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	166 306	7.09%	198 746	8.74%
Egyéb bevételek	5 947	0.25%	3 631	0.16%
Összesen:	2 345 248	100.00%	2 273 000	100.00%
Likviditási alap				
Tagok által fizetett tagdíj	0	0.00%	0	0.00%
Munkáltatói tagdíj	0	0.00%	0	0.00%
Támogatások	0	0.00%	0	0.00%
Tagok egyéb befizetései	0	0.00%	0	0.00%
Pénzügyi műveletek bevétele	0	0.00%	0	0.00%
Egyéb bevételek	0	0.00%	1 197	100.00%
Összesen:	0	0.00%	1 197	100.00%
Működési alap				
Tagok által fizetett tagdíj	45 345	24.85%	22 404	13.57%
Munkáltatói tagdíj	114 570	62.80%	103 372	62.63%
Támogatások	2 158	1.18%	2 331	1.41%
Tagok egyéb befizetései	2 673	1.46%	21 032	12.74%
Pénzügyi műveletek bevétele	1 154	0.63%	783	0.47%
Egyéb bevételek	16 575	9.08%	15 159	9.18%
Összesen:	182 475	100.00%	165 081	100.00%

Költségek megoszlása

	2010. év eFt	2010. év %-os megoszlás	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	146 145	69.27%	77 688	54.58%
Személyi jell. ráfordítások	62 642	29.70%	60 793	42.72%
Felügyeleti díj	591	0.28%	651	0.46%
Beruházások, felújítások	1 494	0.71%	1 867	1.31%
Egyéb költségek, ráfordítások	78	0.04%	1 319	0.93%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	0.00%	0	0.00%
Összesen:	210 950	100.00%	142 318	100.00%

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 2011. december 31-én 20 fő volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2010. év eFt	2011. év eFt
Béreköltségek	43 522	41 315
Tiszteletdíjak	2 309	1 337
Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 488	5 151
Bérfárulékok	13 323	12 990
ÖSSZESEN:	62 642	60 793

A pénztár ügyvezetője részére a tárgyidőszakban bruttó bérként 5.837 eFt került kifizetésre.

16. Tájékoztató kiegészítések

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

A Pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.

17. Ellenőrzések, önellenőrzések

Belső ellenőrzés során feltárt hibák:

Korábbi években a tárgyi eszköz beszerzés nem került elszámolásra a likvid működési tartalékkal szemben, csak a tárgyidőszakban elszámolt értékcsökkenés. A tárgyi eszközök nettó értéke nem került kimutatásra a működési alap tőkeváltozásával szemben.

A hibát a tárgyidőszakban javítottuk az alábbiak szerint:

Értintett tartalékok:	Ft
- tőkeváltozás értéke nő	1 866 968
- szabad működési tartalék csökken	1 866 968

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a tárgyidőszakban ellenőrzést nem folytatott.

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.

18. Rendkívüli események

A pénztárnál a tárgyidőszakban rendkívüli bevétel, ráfordítás nem került elszámolásra.

Budapest, 2012. május 23.

Paál Zoltán
IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
2. Portfólió állomány 2011. december 31.
3. Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként

1. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végén
		Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	
001	16	0	0	0	0	0	0
002	17	1	2	0	0	0	3
003	18	3	3	0	0	0	6
004	19	9	15	3	0	0	21
005	20	36	48	8	0	0	76
006	21	101	81	24	0	0	158
007	22	200	93	39	0	0	254
008	23	362	105	76	0	0	391
009	24	511	116	97	0	0	530
010	25	646	135	133	0	0	648
011	26	873	121	185	0	0	809
012	27	920	99	178	0	0	841
013	28	1 005	107	197	0	0	915
014	29	1 160	97	230	0	0	1 027
015	30	1 347	103	240	0	0	1 210
016	31	1 366	114	253	0	0	1 227
017	32	1 459	119	258	0	0	1 320
018	33	1 507	103	278	0	0	1 332
019	34	1 680	122	304	0	0	1 498
020	35	1 739	148	320	0	0	1 567
021	36	1 718	142	318	0	0	1 542
022	37	1 686	122	309	1	0	1 498
023	38	1 300	89	245	0	0	1 144
024	39	1 224	95	207	1	0	1 111
025	40	1 200	88	201	0	0	1 087
026	41	1 277	86	193	0	0	1 170
027	42	1 286	75	224	1	0	1 136
028	43	1 262	91	229	0	0	1 124
029	44	1 276	84	234	0	0	1 126
030	45	1 074	77	188	0	0	963
031	46	1 066	58	172	0	0	952
032	47	1 002	67	163	0	0	906
033	48	954	63	153	1	0	863
034	49	913	70	171	2	0	810
035	50	978	56	142	1	0	891
036	51	997	50	169	5	0	873
037	52	924	61	166	3	0	816
038	53	998	60	173	0	0	885
039	54	939	61	180	1	0	819
040	55	1 056	53	196	1	0	912
041	56	1 067	48	194	1	0	920
042	57	1 083	45	211	4	0	913
043	58	865	36	188	2	0	711
044	59	714	24	180	2	0	556
045	60	572	12	177	3	0	404
046	61	447	11	126	1	0	331
047	62	332	13	109	1	0	235
048	63	263	5	74	0	0	194
049	64	194	10	58	1	0	145
050	65	150	4	40	0	0	114
051	66	95	5	28	0	0	72
052	67	94	0	20	0	0	74
053	68	73	3	19	0	0	57
054	69	48	2	17	0	0	33
055	70	43	3	20	0	0	26
056	71	30	1	10	1	0	20
057	72	27	2	13	0	0	16
058	73	12	1	5	0	0	8
059	74	18	0	4	0	0	14
060	75	13	0	5	0	0	8
061	76	5	1	2	0	0	4
062	77	2	0	1	0	0	1
063	78	2	0	1	0	0	1
064	79	5	1	1	0	0	5
065	80	4	1	1	0	0	4

1. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végén
		Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	
066	81	1	0	0	0	0	1
067	82	1	0	0	0	0	1
068	83	1	0	1	0	0	0
069	84	3	0	1	0	0	2
070	85	0	0	0	0	0	0
071	86	0	0	0	0	0	0
072	87	3	0	1	0	0	2
073	88	0	0	0	0	0	0
074	89	0	0	0	0	0	0
075	90	1	0	0	0	0	1
076	91	0	0	0	0	0	0
077	92	0	0	0	0	0	0
078	93	0	0	0	0	0	0
079	94	0	0	0	0	0	0
080	95	0	0	0	0	0	0
081	96	0	0	0	0	0	0
082	97	0	0	0	0	0	0
083	98	0	0	0	0	0	0
084	99	0	0	0	0	0	0
085	100	0	0	0	0	0	0
086	Összesen	44 223	3 507	8 363	33	0	39 334

2. sz. melléklet

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	2 132 048	100 446	1 706	2 234 200
Bankszámlák és készpénz összesen	13 989	100 446	1 706	116 141
Házipénztár (forint és valuta)	0	55	0	55
Pénzforgalmi számla	13 256	60 391	1 706	75 353
Befektetési számla	733	0	0	733
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	40 000	0	40 000
Értékpapírok összesen	2 118 059	0	0	2 118 059
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	2 118 059	0	0	2 118 059
Magyar állampapír	2 118 059	0	0	2 118 059
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
Külföldi állampapír	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Résztvények	0	0	0	0
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0	0	0
Repo ügyletek	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0
Kockázati tőkealap-jegy	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0

3. sz. melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Megnevezés	Év elején	Új igénybevétele	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
				Szolgáltatás évközi megszűnése			
	Összesen	0	28 409	0	0	28 409	0
001	16	0	0			0	0
002	17	0	1			1	0
003	18	0	0			0	0
004	19	0	4			4	0
005	20	0	28			28	0
006	21	0	75			75	0
007	22	0	143			143	0
008	23	0	225			225	0
009	24	0	323			323	0
010	25	0	443			443	0
011	26	0	574			574	0
012	27	0	577			577	0
013	28	0	641			641	0
014	29	0	724			724	0
015	30	0	855			855	0
016	31	0	860			860	0
017	32	0	947			947	0
018	33	0	978			978	0
019	34	0	1 094			1 094	0
020	35	0	1 122			1 122	0
021	36	0	1 105			1 105	0
022	37	0	1 093			1 093	0
023	38	0	840			840	0
024	39	0	826			826	0
025	40	0	759			759	0
026	41	0	855			855	0
027	42	0	875			875	0
028	43	0	802			802	0
029	44	0	845			845	0
030	45	0	724			724	0
031	46	0	718			718	0
032	47	0	697			697	0
033	48	0	657			657	0
034	49	0	592			592	0
035	50	0	637			637	0
036	51	0	631			631	0
037	52	0	624			624	0
038	53	0	640			640	0
039	54	0	608			608	0
040	55	0	714			714	0
041	56	0	700			700	0
042	57	0	709			709	0
043	58	0	541			541	0
044	59	0	438			438	0
045	60	0	272			272	0
046	61	0	232			232	0
047	62	0	149			149	0
048	63	0	117			117	0
049	64	0	88			88	0
050	65	0	65			65	0

Sorszám	Megnevezés	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
				Szolgáltatás évközi megszűnése			
051	66	0	53			53	0
052	67	0	54			54	0
053	68	0	42			42	0
054	69	0	15			15	0
055	70	0	16			16	0
056	71	0	15			15	0
057	72	0	11			11	0
058	73	0	4			4	0
059	74	0	13			13	0
060	75	0	6			6	0
061	76	0	1			1	0
062	77	0	0			0	0
063	78	0	0			0	0
064	79	0	5			5	0
065	80	0	2			2	0
066	81	0	1			1	0
067	82	0	0			0	0
068	83	0	0			0	0
069	84	0	2			2	0
070	85	0	0			0	0
071	86	0	0			0	0
072	87	0	1			1	0
073	88	0	0			0	0
074	89	0	0			0	0
075	90	0	1			1	0
076	91	0	0			0	0
077	92	0	0			0	0
078	93	0	0			0	0
079	94	0	0			0	0
080	95	0	0			0	0
081	96	0	0			0	0
082	97	0	0			0	0
083	98	0	0			0	0
084	99	0	0			0	0
085	100	0	0			0	0