

ALLIANZ HUNGÁRIA EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2018. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárt (rövidített nevén Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár) 34 fő természetes személy alapította 2004. november 15-én. A Pénztárt a Fővárosi Bíróság 2004. december 2-án vette nyilvántartásba 16.Pk.61.099 számon. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pénztár tevékenységi engedélyét 2005. március 3-án adta ki, az E-IV/36/2005. számon.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2015. december 22-én kihirdetett módosításában az egyik fontos változás, hogy az Egészség és Önszegélyező Pénztárak 2016. január 1-jétől önszegélyező szolgáltatásokat is nyújthatnak.

Pénztárunk élt a törvény adta lehetőséggel, így ez által még szélesebb körű szolgáltatási palettát tudunk biztosítani pénztártagjaink számára. A bővülő szolgáltatásokat Pénztárunk névváltozása is jelzi, így hivatalos nevünk 2016. január 1-jétől Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban Pénztár).

A Pénztár székhelye: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.

Adószáma: 18116870-1-42

Levelezési címe: 1242 Budapest Pf. 462.

Telefonszáma: 06 / 1/ 429 - 1429

Internetes honlapja: www.allianz.hu

E-mail címe: epenztar@allianz.hu

Könyvvizsgálója: A társaság könyvvizsgálója
FOCUS AUDIT Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
(nyilvántartási szám: 004233)
6000 Kecskemét, Rákóczi út 9. I/7.
bejegyzett könyvvizsgálója Juhász Péter
(kamarai tagsági szám: 007296)

Tisztségviselők (2018.01.01.-2018.11.14)

Igazgatótanács		Ellenőrző Bizottság	
Tóth Balázs	IT elnök	Dr. Molnos Dániel	EB elnök
Kincses Zoltán	IT tag	Krén Péter	EB tag
Marusinecz Tamás	IT tag	Molnár András	EB tag

Tisztségviselők (2018.11.15.-2018.12.31)

Igazgatótanács		Ellenőrző Bizottság	
Tóth Balázs	IT elnök	Dr. Molnos Dániel	EB elnök
Kincses Zoltán	IT tag	Krén Péter	EB tag
Láng-Miticzky Balázs	IT tag	Molnár András	EB tag
		Dr. Mádi László	EB tag
		Hergovits Mariann	EB tag

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai

Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei

Tagdíj: minimum (egységes tagdíj)	A vállalt tagdíj összege nem lehet kevesebb, havi 2.000 Ft-nál.
Befizetések gyakorisága:	havi vagy negyedéves
Egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	<p>9.3. Adományban részesülhet:</p> <p>a) a pénztár tagság egésze;</p> <p>b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége;</p> <p>c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége;</p> <p>d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre;</p> <p>f) az ugyanazon érdek-képviselői szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>g) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre;</p> <p>h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre;</p> <p>i) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre;</p> <p>j) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre;</p> <p>k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre;</p> <p>l) az ugyanazon jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>n) adott időszakban pénztárba belépők köre.</p>

Felosztási arány (a befizetés %-ában, adott évre vonatkozóan)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0,- Ft – 150.000,- Ft közötti tagdíjrész	93,0 %	6,9 %	0,1 %
150.001,- Ft – 300.000,- Ft közötti tagdíjrész	95,0 %	4,9 %	0,1 %
300.001,- Ft –feletti tagdíjrész	97,0 %	2,9 %	0,1 %
adomány	97,0 %	3,0 %	0,0 %

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár – a Pénztárba tárgyév január 1. és március 31. között beérkező belépési nyilatkozatok alapján tárgyév április 1-jéig taggá válnak kivételével – az új belepők, más pénztárból átstepők esetében az első kéthavi tagdíj befizetéséből 4.000 forinttal nagyobb összeget oszt fel a működési tartalékra, mint ami egyébként a fenti táblázatban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatásai

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások
- Önszegélyező szolgáltatások

BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNÁL ALKALMAZOTT SZABÁLYRENDSZER

Szabályozási környezet

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

- „A számvitelről” szóló 2000. évi C. törvény
- „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól” szóló 268/1997. (XII.22.) Korm. rendelet

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

Beszámolási kötelezettség

A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságának, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesülésének, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően, a beszámoló készítésről szóló kormányrendeletben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

A beszámolóban különítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

Könyvvizetés 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 könyvvizetés magyar nyelven, a Magyarország 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 egy 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 beszámolóban nem része, de azzal egyidejűleg el kell készíteni az üzleti jelentést is. 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.

Amortizációs politika

Az immateriális javak és tárgyi eszközök tervszerinti értékcsökkenési leírásakor a következő amortizációs kulcsokat alkalmazzuk:

Megnevezés	Amortizációs kulcs
Vagyoni értékű jogok	16,0 %
Szellemi termékek	33,0 %
Épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2,0 %
Építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3,0 %
Gépek, berendezések, felszerelések	14,5 %
Számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök	33,0 %
Járművek	20,0 %

Az értékcsökkenési leírás elszámolásánál a beszerzési költségből (bruttó értékből) indulunk ki. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti.

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

Terven felüli értékcsökkenés elszámolása történik, ha a tárgyi eszköz értéke tartósan és jelentősen lecsökkent, az eszköz megrongálódott, feleslegessé vált, vagy rendeltetésének megfelelően már nem használható. Az eszköz értékének csökkentését olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az a használhatóságának megfelelő, mérleg készítésekor, negyedévkori piaci értéken szerepelhessen a mérlegben, ill. a jelentésekben. A Pénztár a tevékenységét tartósan szolgáló vagyoni értékű jog, szellemi termék, tárgyi eszköz esetében a Tv. 57. §-a (3) bekezdésében foglalt felértékelést nem alkalmazhatja.

A 100 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke – a pénztár döntésétől függően – a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolható. A mérlegbe nem szabad felvenni az eszközök közé a 100.000 Ft egyedi beszerzési értékű eszközöket, amennyiben azokat a Pénztár használatbavételkor teljes összegükben költségként elszámolja.

Határidők

A mérlegkészítéssel kapcsolatos határidők

- a mérleg fordulónapja: december 31.
- a mérlegkészítés napja: a naptári évet követő március 25.
- a mérleg és eredménykimutatás elkészítésének határideje: a tárgyévet követő március 25,

Az éves beszámolóval kapcsolatos határidők

- az üzleti jelentés és a kiegészítő melléklet elkészítésének határideje a tárgyévet követő március 25.
- az éves beszámoló elkészítésének határideje a tárgyévet követő március 25.

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, valamint jelen kiegészítő melléklettel együtt a MNB által működtetett honlapon köteles közzétenni. Amennyiben az Egészség- és Önsegélyező Pénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot, vagy annak elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést ott is köteles közzétenni.

Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések

Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár jelentős összegű hibának tekinti, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a Számviteli Politikában meghatározott értékhatárt. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon üzleti évet érintően – megállapított hibák, hibahatások a működési, a fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió forintot, akkor az 5 millió forintot;

Nem jelentős összegű hibának tekinti, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – a működési, fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

A megbízható és valós képet minden esetben lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott működési, fedezeti, illetve likviditási alap tartalékainak együttes összege legalább 5 százalékkal változik (nő vagy csökken).

VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

2018 – 2020. évekre készült és a 2018. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2017. és 2018. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2018. évi Terv (e Ft)			2018. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	74 458	74 662	-204	88 352	80 344	8 008
Fedezeti tartalék	1 060 863	1 054 161	6 702	1 261 754	1 102 004	159 750
Likviditási tartalék	1 008	10	998	1 162	71	1 091
Összesen	1 136 329	1 128 833	7 496	1 351 268	1 182 419	168 849

A terv és tényadatok közti jelentős eltérést a jogszabályi feltételek változása, ill. a pénztártagok és a munkáltatók tagdíjfizetési szokásának módosulása okozta.

Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2017. évi Tény (e Ft)			2018. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	77 553	75 329	2 224	88 352	80 344	8 008
Fedezeti tartalék	1 038 644	1 000 857	37 787	1 261 754	1 102 004	159 750
Likviditási tartalék	975	83	892	1 162	71	1 091
Összesen	1 117 172	1 076 269	40 903	1 351 268	1 182 419	168 849

A Pénztár működésének *eredménye* 8 008 e Ft volt, amely az előző évi 2 224 e Ft-os eredményhez képest 5 784 e Ft összegű növekedést jelent. A pénzügyi tervben előirányzott -204 e Ft összegű becsléshez képest 8 212 e Ft-os túlteljesítést mutat, mely a bevételek növekedésének és a ráfordítások emelkedésének együttes, de ellentétes hatásával magyarázható. A működési bevétel 88 352 e Ft-ban realizálódott, amely meghaladta a pénzügyi terv 74 458 e Ft adatát. A tényleges tárgyévi működési ráfordítások (80 344 e Ft) 5 682 e Ft-tal meghaladták a tervezett adatokat (74 662 e Ft)

A tervhez képest a működési bevételek 118,66 %-ban, a fedezeti bevételek 118,94 %-ban, a likviditási bevételek 115,28%-ban teljesültek. Ennek oka a tervezett létszám alul maradása ellenére a tervezett tagdíj befizetési hajlandóság túlteljesítése.

A terv 19 987 fős záró létszámmal számol, míg a tényleges tárgyévi záró létszám 19 922 fő volt.

A tervekben éves átlagos taglétszámként 19 747 fő szerepelt, ténylegesen 19 325 fő volt a negyedév végi átlagos tényleges létszám. $((18\ 720 + 19\ 032 + 19\ 624 + 19\ 922)/4) = 19\ 325$

A tényadatok elemzésénél látható, hogy a három tartalékon együttesen a bevételek 18,91 %-kal, 214 939 e Ft-tal, a ráfordítások pedig 4,75 %-kal, 53 586 e Ft-tal növekedtek a tervezetthez képest, a három tartalék együttes eredménye 161 353 e Ft-tal haladta meg a tervezettet.

A fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 93,38 %-át, a működési 6,54 %-át, és a likvid 0,08 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő a fedezeti alap 93,20 %, a működési alap 6,79 %, likvid alap 0,01 %.

A fedezeti célú bevétel 200 891 e Ft-tal több a pénzügyi tervben meghatározott 1 060 863 e Ft összeghez képest, elsősorban a tagdíjbevételek növekedésének hatására.

A likviditási célú bevételek 154 e Ft-tal haladták meg a pénzügyi tervben meghatározott 1 008 e Ft-os összeget.

Tervezett és tényleges taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2018. Terv	2018. Tény	Tertől eltérés
Időszak elején	19 629	18 390	-1 239
Időszak alatti változás	358	1 532	1 174
Új belépő	1 600	1 743	143
Átlépő más pénztárból	62	99	37
Átlépő más pénztárba	36	28	-8
Elhalálozott	25	15	-10
Kilépő	942	266	-676
Egyéb megszűnés	301	1	-300
Időszak végén összesen	19 987	19 922	-65
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

A terv nyitó létszáma 1 239 fővel volt több a tényleges nyitó taglétszámnál. A tervezett 358 fős növekedéshez képest 1 532 fős növekedés következett be. Ennek oka egyrészt a kilépők 676 fős csökkenése, illetve az új belépők számának növekedése.

A belépők esetében az újonnan belépőknél 9,25 %-os növekedés, a más pénztárból átlépőknél 59,68 %-os növekedés történt. A kilépők miatti létszám csökkenés 28,24 %-kal elmaradt a kalkulált adatoktól, a más pénztárba átlépők létszáma a tervezett 36 fő helyett 28 fővel realizálódott.

Összességében a taglétszám 1 532 fővel nőtt, amely az 1 847 fő növekedés, és a 310 fős csökkenés eredménye.

Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2017. Tény	2018. Tény	Változás
Időszak elején	20 394	18 390	-2 004
Időszak alatti változás	-2 004	1 532	3 536
Új belépő	1 421	1 743	322
Átlépő más pénztárból	74	99	25
Átlépő más pénztárba	34	28	-6
Elhalálozott	22	15	-7
Kilépő	973	266	-707
Egyéb megszűnés	2 470	1	-2 469
Időszak végén összesen	18 390	19 922	1 532
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

Követelések alakulása

Megnevezés	2017. (e Ft)	2018. (e Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (e Ft)	üteme (%)	2017.	2018.
Fedezeti tagdíjkövetelés	184 397	196 876	12 479	6,77	86,78	90,11
Működési tagdíjkövetelés	13 681	14 607	926	6,77	6,44	6,69
Likviditási tagdíjkövetelés	198	212	14	7,07	0,09	0,10
Fedezeti alap egyéb követelése	14 094	6 786	-7 308	-51,85	6,63	3,11
Működési alap egyéb követelése	113	0	-113	-100	0,05	0
Likviditási alap egyéb követelése	0	0	0	0	0,00	0
Összesen	212 483	218 481	5 998	2,82	100,00	100,00

Ezen jogcímen kimutatott összes követelés közel 90 %-át mindkét évben a fedezeti tartalékon kimutatott tagdíjkövetelések teszik ki. A fedezeti tartalék tagdíjkövetelésénél 12 479 e Ft-os növekedés volt.

Működési célú tagdíjkövetelés 926 e Ft-tal nőtt a bázis időszakban kimutatott 13 681 e Ft-hoz képest. Nem jelentős mértékben, 14 e Ft összegben ugyanez tapasztalható a likviditási célú tagdíjkövetelések esetében is.

Egyéb követelést a fedezeti tartalékon mutat ki a Pénztár 6 786 e Ft összegben, az alábbi értékpapírokhoz kapcsolódóan:

adatok Ft-ban

Értékpapír neve	Beszerzési érték	Piaci érték	Névérték	Felh. kam. %	Egyéb követelés
MÁK 2020/B	214 086 830	217 567 320	205 000 000	1,82	3 734 932
MÁK 2020/C	301 241 790	308 117 100	305 000 000	0,27	827 260
MÁK 2021/B	210 321 643	211 501 640	203 000 000	0,45	903 767
MÁK 2020/A	151 047 218	150 843 300	132 500 000	1,01	1 334 075
MÁK 2023/A	57 500 230	56 256 635	46 650 000	0,61	283 734
DKJ191120	359 034 120	358 736 760	360 000 000	0	-267 360
Összesen	1 293 231 831	1 303 022 755	1 252 150 000		6 786 408

Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása 2018.

Tervadatok							e Ft ill. fő
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	131 862	9 645	141	141 648	19 629	19 461	19 545
II. negyedév	229 635	16 483	246	246 364	19 461	19 615	19 538
III. negyedév	224 884	15 578	241	240 703	19 615	19 923	19 769
IV. negyedév	352 901	23 057	376	376 334	19 923	19 987	19 955
Éves összesen	939 282	64 763	1 004	1 005 049	19 629	19 987	19 702

A pénzügyi terv 19 702 fő éves átlagos taglétszámmal és 939 282 e Ft éves fedezeti tagdíjbevételel számolt. A tényleges fedezeti tagdíjbevételel azonban 652 022 e Ft lett, mely 287 260 e Ft-tal kevesebb a tervezett tagdíjbevételelnél. A tényleges éves átlagos taglétszám 19 133 fő volt. A díjbevételel terv alulteljesítése részben a tagdíjköveteléseel magyarázható, másrészt pedig annak az eredménye, hogy a tervezett átlag tagdíj 4 251 Ft / fő / hó helyett 3 068 Ft / fő / hó átlag tagdíj valósult meg.

Tényadatok							e Ft ill. fő
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	124 727	9 965	134	134 826	18 390	18 720	18 555
II. negyedév	159 232	12 273	171	171 676	18 720	19 032	18 876
III. negyedév	154 796	14 043	168	169 007	19 032	19 624	19 328
IV. negyedév	213 267	15 433	228	228 928	19 624	19 922	19 773
Éves összesen	652 022	51 714	701	704 437	18 390	19 922	19 133

A MÉRLEG ÉS EREDMÉNY KIMUTATÁS, VALAMINT A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TÁBLÁZATAINAK RÉSZLETEZÉSE

Az Egészség- és Önségélyező Pénztár mérleg főösszege 1 680 842 e Ft, melyet az eszköz oldalon a követelések, értékpapírok és a pénzeszközök, forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek tesznek ki.

1. ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

Eszközök alakulása, megoszlása

Megnevezés	2017. (e Ft)	2018. (e Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (e Ft)	üteme (%)	2017.	2018.
Immateriális javak	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Tárgyi eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Készletek	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Követelések	212 483	218 481	5 998	2,82	14,11	13,00
Értékpapírok	1 168 931	1 293 232	124 301	10,63	77,64	76,94
Pénzeszközök	124 274	169 129	44 855	36,09	8,25	10,06
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Eszközök összesen	1 505 688	1 680 842	175 154	11,63	100,00	100,00

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A pénztárunk befektetett eszközökkel nem rendelkezett.

1.2. FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök között az Pénztár Követeléseket, Értékpapírokat és Pénzeszközöket mutat ki a beszámolóval érintett időszakban.

Követelések

A követelések 218 481 e Ft összegű állománya az aktívák 13 %-át foglalja magában. Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári könyvelés sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2018. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tőkeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

A követelések alakulása elnevezésű táblázat jól szemlélteti, hogy a követelések 90,11 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, 6,69 %-át a működési és 0,1 %-át a likvid tagdíjkövetelések, a fennmaradó 3,10 % egyéb követelés. A fedezeti alap 6 786 e Ft-os összegű egyéb követelése értékpapír időarányosan járó hozamból.

Tagdíjkövetelésként a Mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagoknak a Pénztárral szemben fennálló, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési

kötelezettsége, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulás) szerepel. A Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 2.000,- Ft/hó összeg lett figyelembe véve tagdíjkövetelésként.

A hatályos szabályozásnak megfelelően kizárólag a tárgyévre vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra 211 695 e Ft összegben.

A tagdíjkövetelések 24,50 %-a (51 868 e Ft) a pénztártagokkal, és 75,50 %-a (159 827 e Ft) a munkáltatói tagokkal szemben áll fenn.

Értékpapírok és Pénzeszközök

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2018. december 31-én az alábbi táblázatban részletezett értékpapírfajtákkal rendelkezett. Az értékpapírok az aktívák 76,94 %-át teszik ki. A pénzeszközök az összes eszköz 10,06 %-át teszik ki.

Portfólió állomány

Megnevezés	e Ft			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	1 423 227	36 266	2 688	1 462 361
Bankszámlák és készpénz összesen	129 995	36 266	2 688	169 129
Házipénztár	0	25	0	25
Pénzforgalmi számla	35 271	21 212	2 688	59 351
Befektetési számla	94 724	15 029	0	109 753
Lekötött betét	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	1 293 232	0	0	1 293 232
Magyar állampapír	1 293 232	0	0	1 293 232
Magyar Állam kézfizető kezes értékpapír	0	0	0	0

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár könyvelése pénzforgalmi szemléletű, így a befektetett eszközök értékelése könyv szerinti értéken történik. A pénztári jelentésekhez és hozamszámításhoz a befektetési portfóliót a tartalékok, valamint a működéssel kapcsolatos befektetett eszközök szerint, a fedezeti tartalékon belül az egyéni számlák és a szolgáltatási tartalékok szerint külön kell értékelni.

2. FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

Források fő csoportonkénti alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2017.	2018.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	169 144	172 791	3 647	2,16
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	169 144	172 791	3 647	2,16
Tartalékok	1 291 695	1 460 542	168 847	13,07
Kötelezettségek	44 849	47 509	2 660	5,93
Források (passzívák) összesen	1 505 688	1 680 842	175 154	11,63

Források fő csoportonkénti megoszlása

%

Megnevezés	2017.	2018.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	11,23	10,28	-0,95	-8,49
- Induló tőke	0,00	0,00	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	11,23	10,28	-0,95	-8,49
Tartalékok	85,79	86,89	1,10	1,28
Kötelezettségek	2,98	2,83	-0,15	-5,11
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 10,28 %-ot képvisel. A tőkeváltozásként könyvelt követelések és kötelezettségek különbözete adja a tőkeváltozások záró egyenlegét, mely 172 791 e Ft. A tárgyévben a fedezeti alap tőkeváltozása 1 881 e Ft-tal emelkedett, míg a működési alap 1 752 e Ft-tal, a Likviditási alap 14 e Ft-tal csökkent.

A Pénztár az analitika alapján határozza meg év végén a be nem folyt, pénzügyileg nem realizálódott, vállalt tagdíjak értékét alaponkénti bontásban követelésként. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek magukba foglalnak minden olyan tételt, melyek a tárgyévet érintik, de pénzügyi teljesítésük a mérleg fordulónapját követően valósul meg.

2.2. Tartalékok

Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	161 973	1 881	163 854
3.	Befektetett tartalék	1 168 931	124 301	1 293 232
4.	Szabad tartalék	94 533	35 448	129 981
I.	Egyéni számlák	1 425 437	161 630	1 587 067
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Szabad tartalék	0	0	0
II.	Szolgáltatási számlák	0	0	0
A)	Fedezeti alap	1 425 437	161 630	1 587 067
Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	6 980	1 752	8 732
3.	Befektetett tartalék	15 015	-15 015	0
4.	Likvid tartalék	11 439	23 022	34 461
B)	Működési alap	33 434	9 759	43 193
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	191	14	205
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	1 777	1 091	2 868
C)	Likviditási alap	1 968	1 105	3 073

A tartalékok értékét alaponként megfelelő mértékben növelték a tárgyévi bevételek, nevezetesen a tagdíjbevételek (egyéni- és munkáltatói), eseti befizetések, támogatások, átlépők áthozott egyéni fedezetei, valamint hozambevételek.

A tartalékok értékét csökkentették a tárgyévben teljesült kiadások, kifizetések, melyek részletesen a következők.

Fedezeti alapon a tartalékok értékét módosították a különböző Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások pénzügyi teljesítésével kapcsolatos kiadások, így ehhez kapcsolódóan a szolgáltatások igénybe vételéhez tartozó kezelési költség, valamint a kilépésekkel kapcsolatos tételek (visszafizetendő összeg, eljárási díjak, kártyadíjak kilépéskori Szja levonás).

A működési alapot csökkentették a működés érdekében felmerült költségek, melyek a következők: anyag- és személyi jellegű ráfordítások, felügyeleti díj, egyéb befizetési kötelezettségek.

A fedezeti egyéni számlák tartaléka 77,69 %-ot, a működési 20,60 %-ot míg a likviditási 1,71 %-ot tesz ki a likvid tartalékok 167 310 e Ft összegű állományán belül. A befektetett tartalékok 1 293 232 e Ft összege 100,00 %-ban a fedezeti tartalék.

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár éves záró fedezeti alap tartaléka 1 587 067 e Ft, mely a hosszú távú pénzügyi tervben tervezett 1 283 950 e Ft-ot 303 109 e Ft-tal meghaladja. A pénztártagok mozgásából adódó változások –áthozott fedezet-összege a bázis időszakban 7 065 e Ft volt. A tárgyévi 4 714 e Ft összegű jóváírás a tervezés során becsült 3 100 e Ft –ot, 1 614 e Ft összeggel meghaladta.

Az 1 102 004 e Ft tényleges fedezeti kiadások abszolút összegben 47 843 e Ft-tal, illetve százalékos mértékben kifejezve 4,54 %-kal haladták meg a 1 054 161 e Ft összegű tervezettet. Az előző évi 1 000 857 e Ft-ot pedig 101 147 e Ft-tal és 10,11 %-kal lépték túl.

A szolgáltatási kiadások (1 045 105 e Ft) a tervezett (1 036 149 e Ft) összeghez képest 8 956 e Ft-tal, százalékos mértékben 0,86 %-kal emelkedtek. Az előző évihez (951 789 e Ft) képest pedig 93 317 e Ft-tal, 9,80 %-kal nőtt.

Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

Megnevezés	2017. Tény	2018. Terv	2018. Tény
Év végi taglétszám (fő)	18 390	19 987	19 922
Év végi vagyon (e Ft)	1 263 464	1 283 958	1 423 213
Átlagos vagyon év végén (e Ft / fő)	69	64	71

2018. évben év végén átlag egy egyéni számlán 71 e Ft volt, amely 2 e Ft-tal haladja meg az előző év végi összeget, és 7 e Ft-tal a tervezettet, a tervezett záró állománnyal és a tervezett létszám adattal számolva.

A likviditási alap tartalékának év végi értéke 2 868 e Ft, ez az összeg 107 e Ft-tal magasabb a tervezettnél (2 761 e Ft).

2.3. Kötelezettségek

Kötelezettségek alakulása

Megnevezés	2017	2018.	e Ft ill. %	
			változás mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 504	2 831	327	13,06
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	38 950	41 370	2 420	6,21
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 812	1 490	-322	-17,77
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 583	1 818	235	14,85
Összesen	44 849	47 509	2 660	5,93

A kötelezettségek záró állománya 47 509 e Ft, mely a passzívakon belül igen minimális, 2,83 %-os részarányt képvisel a tartalékok és a tőkeváltozások mellett. Év közben a kötelezettségekről a követelésekhez hasonlóan a kettős könyvvitelen kívül analitikus nyilvántartást kell vezetni. Év végén a leltározás alapján megállapított és értékelt kötelezettségek és a nyitóérték különbségét kell tőkeváltozásként elszámolni.

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételéből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes kötelezettség állomány 87,08 %-át, illetve 3,13 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 5,96 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 3,83 %-át teszik ki, melyek részletezését a Kötelezettségek megoszlása elnevezésű tábla szemléltet. A passzív pénzügyi elszámolások a függő visszautalandó tételeket, valamint a levont Szja előlegfizetési kötelezettséget tartalmazza, amelyek a tárgyévben pénzügyileg nem teljesültek.

Kötelezettségek megoszlása

Megnevezés	2017.	2018.	e Ft ill. %	
			Megoszlási %	
			2017.	2018.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 504	2 831	5,58	5,96
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	38 950	41 370	86,85	87,08
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0,00	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 812	1 490	4,04	3,13
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 583	1 818	3,53	3,83
Összesen	44 849	47 509	100,00	100,00

Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

Megnevezés	2017.	2018.	e Ft ill. %	
			Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	2 504	2 831	327	13,06
Könyvvizsgálati díj	762	952	190	24,93
Felügyeleti díj	81	91	10	12,35
Szociális hozzájárulási adó	528	467	-61	-11,74
Fizetendő SZJA	406	392	-14	-3,45
Nyugdíjjárulék	245	245	0	0,00
Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék	198	195	-3	-1,52
Munkabér	213	0	-213	-100,00
Nem pénzbeli juttatások után fizetett EHO	66	45	-21	-31,82
Szállítói kötelezettség	4 582	3 475	-1 107	-24,16
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	33 663	36 957	3 294	9,79
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	18	41	23	127,78
Összesen	43 266	45 691	2 425	5,60

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 45 691 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 2 831 e Ft, mely a teljes állomány 6,20 %-a, valamint a szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek 36 957 e Ft-os összege, amely 80,89 %-os részarányt képvisel, továbbá a 3 475 e Ft összegben szállítói kötelezettségek 7,60 %-kal szerepelnek a tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek között.

A könyvvizsgálati díj mértéke a 2018-as évre – szerződés szerint az üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért felszámított bruttó díj – 952 e Ft. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó részét a nem pénzbeli juttatások utáni Szja, EHO, a bérek után fizetendő Szja és járulékfizetési kötelezettségek, MNB IV. negyedéves változó felügyeleti díj, és bankköltségek teszik ki.

Működési eredmény alakulása

e Ft

Megnevezés	2017.	2018.	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	15 340	16 449	1 109
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	27 503	35 265	7 762
Tagdíjbevételek összesen	42 843	51 714	8 871
Tagok egyéb befizetései	19 011	22 532	3 521
Támogatóktól befolyó összeg	191	305	114
Pénztári befizetések összesen	62 045	74 551	12 506
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Egyéb bevétel	12 957	11 803	-1 154
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	15	11	-4
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	2 536	1 987	-549
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	15 508	13 801	-1 707
Működési alap bevételei összesen	77 553	88 352	10 799
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Anyagjellegű kiadások	33 436	34 244	808
Személyi jellegű kiadások	40 841	44 559	3 718
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
Egyéb kiadások	514	916	402
Pénzügyi műveletek ráfordításai	116	184	68
Felügyeleti díj	422	441	19
Beruházások, felújítások	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
Működési alap kiadásai	75 329	80 344	5 015
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
Adózás előtti eredmény	2 224	8 008	5 784
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	2 224	8 008	5 784

A működési eredmény a pénzügyi tervben meghatározott – 204 e Ft előzetes kalkulációnál 8 212 e Ft-tal kedvezőbben realizálódott 8 008 e Ft összegben. Az előző évi 2 224 e Ft-hoz képest 5 782 e Ft-os növekedés.

A tényleges (88 352 e Ft) működési bevételek a (74 458 e Ft) tervezettet 18,66 %-kal meghaladták, a (77 553 e Ft) előző évi bevételtől 10 799 e Ft-tal, 13,92 %-kal lett magasabb. A tényleges működési kiadások (80 344 e Ft) 5 682 e Ft-tal haladták meg a pénzügyi tervben tervezett (74 662 e Ft) értéket, és 5 015 e Ft-tal nőttek az előző évi (75 329 e Ft) összegű működési kiadásokhoz képest. A működési (51 714 e Ft) tagdíjbevételek 8 871 e Ft-tal mutatnak többet a bázishoz képest, és 13 049 e Ft-tal alacsonyabb összegben realizálódtak a (64 763 e Ft) a tervezetthez képest.

A tervezet szerint a működési célú befektetések hozama (0 e Ft), azonban a tényleges hozam (11 – 184 = -173 e Ft) volt a kamatbevételek, és bankköltségek elszámolt összegeiből adódóan. Ez az összeg 173 e Ft-tal elmarad a becsléstől, az előző évinél (15-116 = -101 e Ft) pedig 72 e Ft-tal alacsonyabb.

Az egyéb bevételek értéke 11 803 e Ft, mely 4 428 e Ft-tal magasabb a 7 375 e Ft összegű tervezettnél, és 1 124 e Ft-tal alacsonyabb az előző évben ezen a jogcímen elszámolt 12 927 e Ft összegű bevételnél,

Az anyagjellegű 34 244 e Ft összegű kiadások 2,42 %-kal nőttek az előző évi 33 436 e Ft-hoz képest. A személyi jellegű kiadások összességében 3 718 e Ft-tal, 9,1 %-kal nőttek a bázis évhez képest. A felügyeleti díj nem jelentős mértékben 19 e Ft-tal, 4,50 %-kal emelkedett a 2017. évhez képest.

Működési alap kiadásainak alakulása

Folyó kiadások	2017.	2018.	Változás	
			mértéke	üteme
Anyagköltség	336	277	-59	-17,56
Igénybevett szolgáltatások költségei	32 151	31 939	-212	-0,66
Egyéb szolgáltatások költségei	901	1 921	1 020	113,21
Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások	48	107	59	122,92
Anyagjellegű kiadások összesen	33 436	34 244	808	2,42
Bérek, személyi jellegű egyéb kifizetések	34 059	37 950	3 891	11,42
Bérfeladások	6 782	6 609	-173	-2,55
Személyi jellegű ráfordítások összesen	40 841	44 559	3 718	9,10
Pénzügyi műveletek ráfordításai	116	184	68	58,62
Felügyeleti díj	422	441	19	4,50
Egyéb kiadások	514	916	402	78,21
Eszközbeszerzés	0	0	0	0
Folyó kiadások összesen	75 329	80 344	5 015	6,66

Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2017.	2018.	Változás	
			mértéke	üteme
Irodaszer, egyéb anyagköltség	165	152	-13	-7,88
Áram, víz, csatorna, gáz költség	172	125	-47	-26,74
Anyagköltség összesen	337	277	-60	-17,51
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 191	4 572	381	9,09
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	5 832	6 624	792	13,58
Könyvvizsgálói díj	1 270	762	-508	-40,00
Szaktanácsadás díja	17	0	-17	-100,00
Bérelti díjak	1 003	1 301	298	29,71
Nyomdaipari szolgáltatás	1 683	2 181	498	29,59
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	196	187	-9	-4,59
Egészségkártya üzemeltetési díj	10 720	10 525	-195	-1,82
Ügyfélszolgálat díja	457	541	84	18,38
Reklám, marketing	0	12	12	0
Jogi tevékenység	0	25	25	0
Számítástechnikai szolgáltatás	2 414	971	-1 443	-59,78
Irattárolás költsége	296	388	92	31,08
Telefon, Internet díja	6	0	-6	-100,00
Postázás költsége	2 517	2 106	-411	-16,33
Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	513	504	-9	-1,75
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	21	23	2	9,52
Ingatlan üzemeltetés költsége	471	404	-67	14,23
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	543	813	270	49,72
Igénybevett szolgáltatások összesen	32 150	31 929	-211	-0,66
Pénzügyi szolgáltatások díja	901	1 921	1 020	113,00
Biztosítási díj	0	0	0	0
Egyéb szolgáltatások összesen	901	1 921	1 020	113,00
Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások	48	107	59	122,92
Anyagjellegű kiadások	33 436	34 244	808	2,42

Igénybe vett szolgáltatások értékeként az üzleti évben igénybe vett anyagjellegű és nem anyagjellegű szolgáltatások bekerülési értékét kell elszámolni. Ezen a jogcímen elszámolt (34 244 Ft) összeg 808 e Ft-tal, 2,42 %-kal nőtt a bázis évhez képest. A legjelentősebb 32,95 %-os részarányt képviselő Egészségkártya üzemeltetési díjak 10 720 e Ft-ról 10 525 e Ft-ra, 1,82 %-kal csökkentek.

A 19,34 %-os részarányt képviselő Tagszervezéssel kapcsolatos számlás ügynöki díjak 6 624 e Ft összegben kerültek elszámolásra a tárgyévben, amely 792 e Ft-os növekedést jelentett a 2017-es évhez képest. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj az újonnan belépett tagok, illetve más pénztárból átlépett tagok esetében egyszeri jutalékot, továbbá tagdíjbevételek alapú folytatólagos jutalékot tartalmaz.

Az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátásáért fizetett díj a 2018. évben 4 572 e Ft volt, amely 9,09 %-kal csökkent az előző évhez képest. Az adminisztráció részfeladatainak elvégzésére (belépési rögzítés, ügyfélszolgálat) a Pénztár 2016.01.01-től havi 381 e Ft-os szolgáltatási általány díjat fizet.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás az alábbiak szerint alakult, átcsoportosítás fedezeti alpból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 1 972 e Ft, likviditási alapba 14 e Ft.

Alapok és tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében

2018-2020. pénzügyi terv 2018. évi adatai

Megnevezés	2018.01.01. Nyitó egyenleg	2018.12.31. Záró egyenleg	e Ft ill. %	
			Megoszlási % 2018.01.01.	Megoszlási % 2018.12.31.
Fedezeti tartalék	1 277 256	1 283 958	98,01	97,96
Működési tartalék	24 151	23 947	1,85	1,83
Likviditási tartalék	1 763	2 761	0,14	0,21
Összesen	1 303 170	1 310 666	100,00	100,00

Alapok 2018. évi tényleges alakulása

Megnevezés	2018.01.01. Nyitó egyenleg	2018.12.31. Záró egyenleg	e Ft ill. %	
			Megoszlási % 2018.01.01.	Megoszlási % 2018.12.31.
Fedezeti alap	1 425 437	1 587 067	97,58	97,17
Működési alap	33 434	43 193	2,29	2,64
Likviditási alap	1 968	3 073	0,13	0,19
Összesen	1 460 839	1 633 333	100,00	100,00
Induló tőke	0	0	0	0
Tőkeváltozások	169 144	172 791	11,58	10,58
Befektetett tartalékok	1 183 946	1 293 232	81,05	79,18
Likvid Tartalékok	107 749	167 310	7,37	10,24
Pénztári alapok	1 460 839	1 633 333	100,00	100,00

A három alap fordulónapi tartaléka (Tartalékok a Tőkeváltozások összege nélkül) 1 460 542 e Ft volt, a pénzügyi tervben a 2018. évre tervezett tartalékok összegét (1 310 666 e Ft) 149 876 e Ft-tal, 11,44 %-kal meghaladta.

A tervtől való eltérés a fedezeti tartalékon 139 255 e Ft, a működési tartalékon 10 514 e Ft, és a likviditási tartalékon 107 e Ft. A tervezés során a tartalékok egymás közötti aránya (fedezeti 97,96 %, működési 1,83 %, likviditási 0,21 %), a ténylegesen kimutatott tartalékok aránya (fedezeti 97,44 %, működési 2,36 %, likviditási 0,20 %)

2017. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
	1	2	6	7	11
	a	b	f	g	k
Pénztári szolgáltatások összesen	933 089	297 201	18 700	763	951 789
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	250 441	10 200	0	0	250 441
Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0
Gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	10 261	995	0	0	10 261
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0			0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0			0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0			0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0			0
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	35	1	0	0	35
Gyógyszer vételárának támogatása	492 255	266 622			492 255
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	162 380	18 432			162 380
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	6 232	227	0	0	6 232
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0

Életmódjavító pénztári szolgáltatások	8 103	449	0	0	8 103
Természetgyógyászati szolgáltatások	745	112	0	0	745
Sporteszközök vásárlásának támogatása	7 132	257			7 132
Gyógyteák, fog- és szájapolók vételárának támogatása	226	80			226
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	2 605	267	9 654	249	12 259
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	163	4	9 654	249	9 817
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	2 442	263	0	0	2 442
Munkanélküliségi ellátások	777	8	2 166	51	2 943
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek					0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	6 880	463	6 880
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0

2018. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
	1	2	6	7	11
	a	b	f	g	k
Pénztári szolgáltatások összesen	1 014 101	299 563	31 004	1 120	1 045 105
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	292 991	11 294	0	0	292 991
Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0
Gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	12 581	1 208	0	0	0
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0			0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0			0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0			0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó	257	5			257

átalakításának költségtámogatása					
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	73	2	0	0	73
Gyógyszer vételárának támogatása	519 813	268 296			519 813
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	160 129	17 722			160 129
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 118	210	0	0	5 118
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0			0
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	6 278	266			6 278
Természetgyógyászati szolgáltatások	719	31	0	0	719
Sporteszközök vásárlásának támogatása	5 355	176			5 355
Gyógyteák, fog- és szájapolók vételárának támogatása	204	79			204
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	16 032	535	17 942	348	33 974
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	10 901	70	17 942	348	28 843
nevelési év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	5 131	465	0	0	5 131
Munkanélküliségi ellátások	829	5	400	17	1 229
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		0			0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	12 662	755	12 662
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások körébe tartozik például a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése, otthoni gondozás támogatása, gyógytorna gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása, látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása, megváltozott egészségállapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén, hátramaradottak segélyezése halál esetén.

Életmódjavító Egészség és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások között támogatható többek között a természetgyógyászati szolgáltatások, sporteszköz vásárlásának támogatása, gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása (az ide tartozó szolgáltatásokat azonban Szja kötelezettség terheli).

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest, 9,80 %-kal, 93 316 e Ft-tal nőtt.

A szolgáltatásokat a bázis évben 297 964 esetben, a tárgyévben 300 683 esetben vették igénybe a pénztártagok, azaz az esetek darabszáma 2 719 esettel nőtt.

A Kiegészítő Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások 93,09 %-át három csoportba tartozó szolgáltatási kör teszi ki. A legjelentősebb súlyt 49,74 %-ot képviselnek a Gyógyszer vételárának támogatása körében igénybevett szolgáltatások, 28,03 %-os részarányt tesz ki a TB ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése. A harmadik legjelentősebb szolgáltatási kör a Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása, amely 15,32 %-os részarányt képvisel.

Az Életmódjavító Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások mindössze 0,60 %-os, a Gyermekkel kapcsolatos ellátások 3,25 %-os, a Lakáscélú jelzáloghitel törlesztések 1,21 %-os, a Munkanélküli ellátások 0,12 %-os részarányt tesznek ki.

Igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke

	2017. Tény	2018. Terv	2018. Tény
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	19 392	19 747	19 325
Szolgáltatási kiadások (e Ft)	951 789	1 036 149	1 045 106
Átlagos szolgáltatási kiadások (e Ft/fő)	49	52	54

A pénztártagok átlagosan 54 e Ft értékben vettek igénybe Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatásokat, amely 2 e Ft-tal meghaladja a tervezett, és a bázis időszak ugyanezen adatát 5 e Ft-tal.

Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint

A készpénzfizetési számlával kapcsolatos igénybevétel esetén a szolgáltatások, termékek ellenértékét a készpénzfizetési számla alapján a pénztártag a helyszínen készpénzben kiegyenlíti, amit a pénztár utólag megtérít számára (igénybejelentős számlák).

Rögzített és kifizetett számlák száma (db)

	Rögzített számlák		Kifizetett számlák	
	2017.	2018.	2017.	2018.
Kártyás EDI-s	87 358	88 092	87 354	88 089
Kártyás papíros	13 688	12 726	13 602	12 665
Igénybejelentős	28 896	28 571	24 988	24 959
Összesen	129 942	129 389	125 944	125 713

Kártyaszerződéssel rendelkező szolgáltatók és telephelyeinek száma 2018.01.01-én 5 248 volt, amely az év során 192 darabbal bővült, így az év végére 5 440 lett az elfogadó helyek száma. A kártyaelfogadó helyek számának növekedése hatására nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások esetszáma és értéke is. A kártyás vásárlások száma (rögzített) a bázis időszakban 101 046 db volt, amely a tárgyévre 0,23 %-kal 100 818 db számra csökkent.

Az év elején az EDI rendszerű szolgáltatók száma 1 413, és a telephelyeik száma 2 060 volt, amely az év végére 1 470 szolgáltatóra és 2 260 telephelyre bővült.

Tagi lekötés

A Pénztártag az egészség számláján jóváírt és szabadon felhasználható összeg lekötéséről rendelkezhet. A lekötés időtartama 24 hónap. Ezen időszak alatt a lekötött összeg Egészség és Önsegélyező Pénztári szolgáltatás finanszírozására nem vehető igénybe.

A lekötés minimális összege: 10.000,- Ft. A lekötött összeg 10%-a a lekötés adóévében adókedvezményként igénybe vehető.

Pénztártagok 2017. év végén 43 243 e Ft összegben, 2018. év végén 29 357 e Ft összegben éltek a tagi lekötés lehetőségével, amely 32,11 %-os csökkenést jelent.

A prevenció és kedvezménye

A Pénztártag egészség számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenció szolgáltatás ellenértékéért az Egészség- és Önsegélyező Pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 %-a igénybe vehető adókedvezményként. Az év során nem történt prevenció szolgáltatás igénybevétele.

A befektetési tevékenység értékelése

A Pénztár a vagyonkezelési tevékenységet saját hatáskörben végzi. A Pénztár-letételezője változatlanul az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár könyvelése pénzforgalmi szemléletű, így a befektetett eszközök értékelése könyv szerinti értéken történik. A pénztári jelentésekhez és hozamszámításhoz a befektetési portfóliót az alapok szerint bontásban (működési, likviditási, fedezeti) külön kell bemutatni és értékelni.

A fedezeti alap eszközeinek befektetéséből származó nettó hozambevételket (hozambevétel és a befektetések költségeinek különbözete) a tagok egyéni számlái javára negyedévente kell jóváírni.

A vagyonkezelés a befektetési politikában meghatározott eszközallokációt követte. A megszokott kisebb, rövid ideig tartó alul-, illetve felülsúlyozások jellemezték tevékenységét ebben az időszakban is, úgy az eszközallokáció, mint az átlagos futamidő tekintetében. Megállapítható, hogy a vagyonkezelés megfelelően reagált a piaci folyamatokra.

A portfólió-kezelés során követett fő szempont továbbra is a gyorsan forgó üzletmenet által megkövetelt likviditás biztosítása volt. A Pénztár vagyonát diszkont kincstárjegyre, Magyar Állampapír formájában tartja.

A tárgyévben a Pénztár által a fedezeti alap vonatkozásában elért nettó hozam -0,80 %, a fedezeti alap vonatkozásában elért bruttó hozam 0,07%, a Benchmark hozam: 0,19% volt. Az egyéni számlára felosztott hozam 1,03 % volt.

A befektetési üzletmenet eredményéről szóló tájékoztatót az éves beszámoló részeként a közgyűlés elé kell terjeszteni.

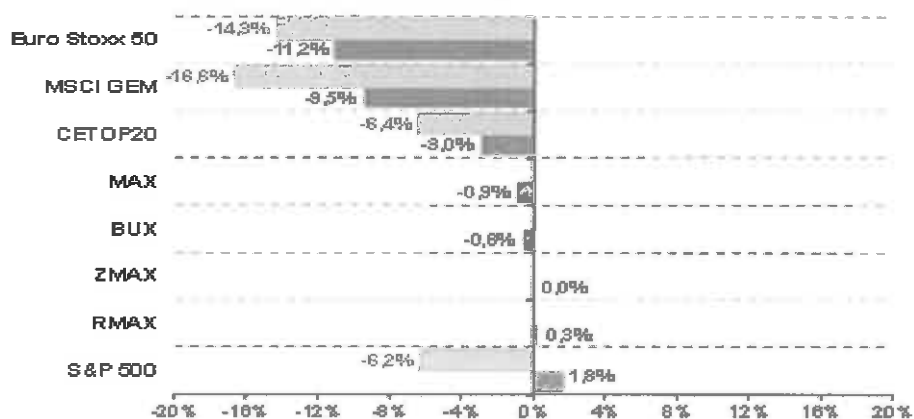
Portfólió teljesítmény



Portfóliók teljesítménye 2018.01.01-től 2018.12.31-ig

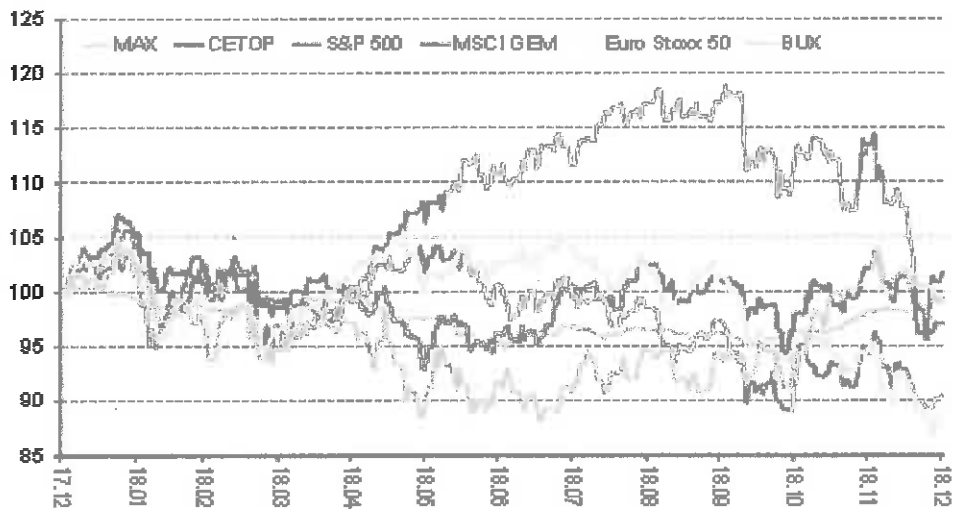
Eves pénztár totál (eFt)	Bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul/felül teljesítés	Nyitó vagyon 2018.01.01	Záró vagyon 2018.12.31
Fedezeti tartalék	0,07%	0,19%	-0,12%	1 263 464	1 423 227
Működési tartalék	-0,10%	0,05%	-0,15%	27 964	35 266
Likviditási tartalék	0,00%	0,05%	-0,05%	1 777	2 668
Pénztár totál	0,07%	0,19%	-0,12%	1 293 205	1 462 361

Főbb indexek teljesítménye 2018 (HUF és euró deviza)



Forrás: Bloomberg

Főbb indexek alakulása 2018 YTD



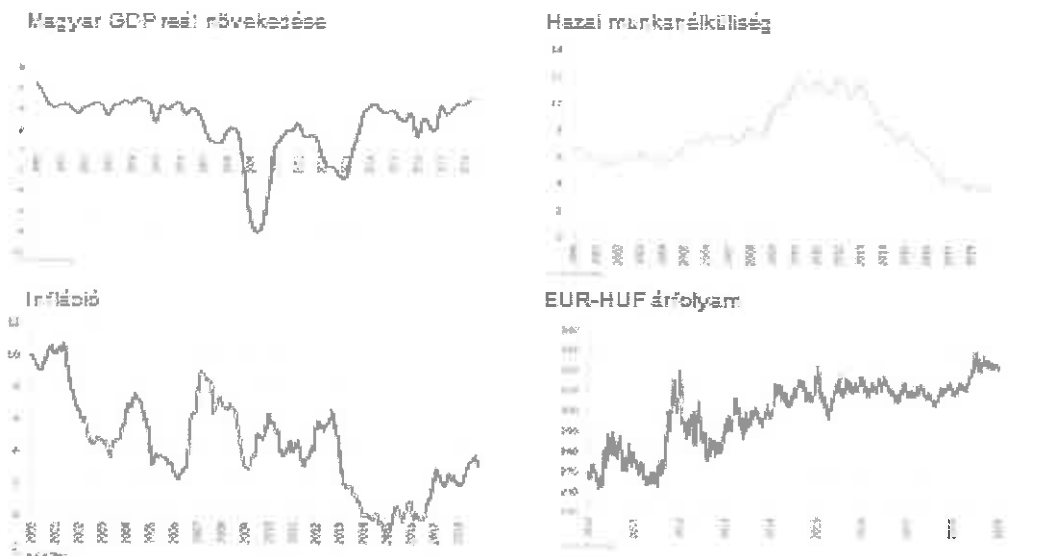
Forrás: Bloomberg

Hazai makrofolyamatok I.

Gazdasági adatok, Monetáris politika

- A 2018. harmadik negyedéves GDP adat 4,9%-os éves növekedést mutatott. Így feltehetőleg a 2018-as éves adattal sem kell majd szőgyenkezni (első negyedéves GDP növekedési adat 4,5%, a második negyedéves 4,9%).
- A munkanélküliségi ráta továbbra is lassú esőkettenést mutat. 3,6% lett a novemberre vonatkozó adat. A szeptember-novemberi időszakban a foglalkoztatottak átlagos száma 4.494 millió volt, ami 44 ezer fős bővülés az előző év azonos időszakához képest. A 15-64 évesek foglalkoztatási rátája is tovább növekedett: 69,7%-on állt (a decemberi adat 68,7% volt). A bérnövekedés a feszült munkaerőpiacon továbbra is bőven 10% feletti éves szinten (az októberi adat 10,8%). A bértárgyalások eredményeképpen a minimálbér és a garantált bérminimum 2019-ben és 2020-ban egyaránt 8-8%-kal növekszik.
- Az infláció az év első felében nőtt, októberre az éves adat 3,8%-ra ért, azonban az olajár összeshazakadásának köszönhetően a novemberi szám már csak 3,1%-ra lett. A Monetáris Tanács decemberi Gőlése foglalkozott a volatilitással való inflációs mutató kérdésével, és így az alapfolyamatokat megragadó indexek (közöttük leginkább az adószórt maginfláció) nagyobb hangsúlyt kapnak, de maga az inflációs cél nem változott, az továbbra is a fogyasztói árindex.
- A negyedév folyamán sem változott az MNB a kamatkondíciókon (alapkamat, kamatfőzős). A 5,00% szintek továbbra is a kamatfőzős aljánöz vannak közelebb.
- A brit likviditást nyújtó FX swap állomány stagnál, közel 2000 milliárd brit alati szinten maradt. A lejáratú szerkezet az utolsó negyedévben közel hosszabb irányba fordult, de az év során összességében rövidült.
- A 2018 elején indított nem konvencionális eszközök (kamatszere, más néven MRS tenderek és jelzáloglevél-vásárlások) decemberel zárulnak. A jelzáloglevél-vásárlási program keretében összesen 300 milliárd körül értékben volt az MNB a megkötött MRS ügyletek összes névértéke 1015 milliárd volt.

Hazai makrofolyamatok II.



Hazai állampapír-piaci folyamatok I.

Hazai állampapír kibocsátások

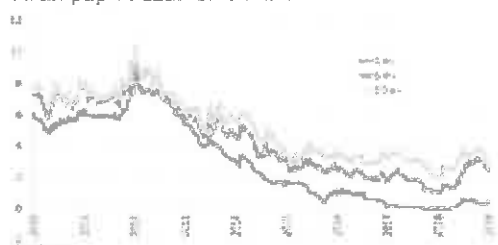
- A negyedév folyamán sem változtatott az MNB a kamatkondíciókon (alapkamat, kamatfolyosó). A Buber szintek továbbra is a kamatfolyosó aljékor vannak közelebb.
- A forint likviditást nyújtó FX swap állomány stagnált, kissé al 2000 milliárd forint alatti szinten maradt. A lejárat szerkezet az utolsó negyedévben kissé hosszabb irányba toltott, de az év során összességében rövidült.
- A 2015 elején indított nem konvencionális eszközök (kamatcsere, más néven MRS tenderek és jelzáloglevél-vásárlások) decemberrel zárultak. A jelzáloglevél-vásárlási program keretében összesen 300 milliárd körüli értékben vett az MNB, a megkötött IRS ügyletek összes névértéke 1015 milliárd volt.

Hazai monetasági kondíciók (kamatok) és rövid hozamok

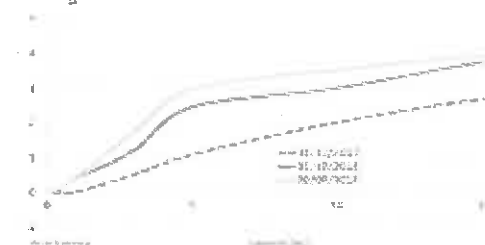


Hazai állampapír-piaci folyamatok II.

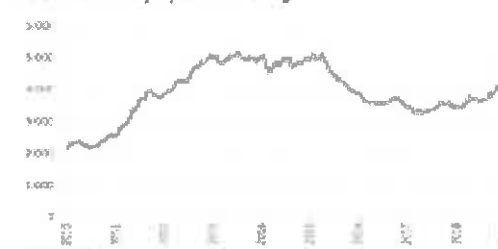
Állampapír hozamok alakulása



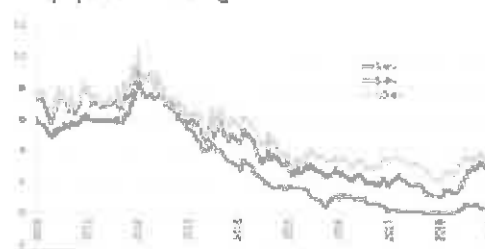
Hozamgörbe



Külföldi állampapír-állomány



Állampapír hozammozgások



Befektetési politika, stratégia

Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztári befektetéseinek kezelése során a megfelelően likvid, ~1,5-2% hozamú magyar állampapírok vásárlására törekszik. A folyamatos hozamosökkenések miatt a Pénztár ezt a feltételt egyre hosszabb lejáratú magyar állampapírok vásárlásával tudja elérni.
- A 2018-ban a Pénztár fedezeti portfóliójának bruttó hozama 0,07% volt, ami elmarad a 0,19%-os benchmark hozamtól. Ennek oka, hogy a Pénztár portfóliója eltér a benchmarktól. Míg a benchmark RMAX túlsúlyos (90%RMAX 10%MAX), addig a valós portfóliót ~50%RMAX-50%MAX arány jellemzi.
- A működési portfólió a 2018-ban a 0,05%-os benchmark hozamtól 0,15%-kal elmaradt. Ennek előzőleges oka az alacsony vagyon elsősorban készpénzben való tartása.
- 2018-ban a likviditási portfólió nem került átadásra vagyongazálásra. A folyószámlán tartott alacsony vagyon hozamot nem termelt, ezért az elmaradt a benchmarktól.
- A Pénztárban 2018.04.11-én kaptunk a letátkezelítói értesítést limitsértésről, melyet a Pénztár 2018.06.15-től hatályos Befektetési politikájában az Éven túli lejáratú magyar állampapírok maximum limitét 100%-ra változtatásának elfogadásával megszüntetett. Ezen túl 2018.12.14-én és 27-én kapott a pénztár értesítést limitsértésről, melyet az év végi eseti tagdíj fizetések miatt fellépet magas számlaegyenleg okozott. Befektetési számúra történő átvzetéssel a limitsérés megszűnt.
- Az év során befektetési politika módosítás nem történt.

EGYÉB KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátása

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár számára az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár végezte a gazdálkodásának részleges nyilvántartását, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:

1. Tagszervezéssel összefüggő nyilvántartási feladatok
2. Bérszámfejtés
3. Telefon és személyes ügyfélszolgálat biztosítása, panaszkezelés
4. Egyéb, a pénztár működését elősegítő szakértői feladatok

A szolgáltatások igénybe vétele alapján az Egészség- és Önsegélyező Pénztár havi 381.000,- Ft díjat fizet.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Card-Consulting Kft..
- Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 13 fő.
- 2018. november 14-ig 3 fő, november 15-től 5 fő Ellenőrző Bizottsági tag, és 2018 egész évben 3 fő Igazgató Tanácsi tag tiszteletdíjban részesül.

A mérlegkészítés után jelentős, váratlan gazdasági esemény nem történt.

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szociális hozzájárulási adó	Összesen
Alkalmazottak	24 282 025	2 882 838	4 491 000	31 655 863
<i>alkalmazottakból</i> ügyvezető igazgató	1 283 251	0	243 750	1 527 001
Tisztségviselők	7 913 500	0	1 552 000	9 455 500
Tagszervezők	61 352	0	32 000	93 352
Kedvezm-ben részesülők	0	3 344 160	0	3 344 160
Összesen	32 256 877	6 075 000	6 226 998	44 558 875

- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2018-ban 10 932 e Ft került elszámolásra (184 e Ft a működési tartalék, 10 729 e Ft a fedezeti tartalék, és 19 e Ft a likviditási tartalék terhére)
- A munkáltatói kötelezettségvállalások javarészt teljesültek a megállapodásoknak megfelelően.
A Pénztárnál a 2018. évben kimutatott kizárólag a tárgyévet érintő egyéni tagdíjkövetelés 51 868 e Ft, munkáltatói tagdíjkövetelés 159 827 e Ft volt.
A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni egészségszámlájának, befektetéséből származó hozamát - a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.
A nem fizető tagok hozamából történő levonások elszámolása során a működési tartalék javára 1 987 e Ft, a likviditási tartalék javára pedig 14 e Ft került jóváírásra.
- A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kezesség nyújtása nincs.
- A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.
- A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.
- A tárgyévben ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibát.
- A Pénztár Számviteli Politikáját a 2018-as üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatása sem volt.
- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Vincze Imre (PM azonosító: 125339).

Taglétszám alakulása korévenként

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	7	0	0	0	0	0	0	7
19	5	10	0	0	0	0	0	0	15
20	16	22	0	0	0	0	0	0	38
21	34	21	0	0	0	0	0	0	55
22	50	39	0	0	0	0	0	0	89
23	64	53	0	0	2	0	0	0	115
24	111	49	2	0	0	0	0	0	162
25	163	59	0	0	1	0	0	0	221
26	203	55	1	0	2	1	0	0	256
27	250	65	2	0	4	0	0	0	313
28	310	54	3	1	7	0	0	0	359
29	330	51	2	2	3	0	0	0	378
30	336	45	5	1	4	0	0	0	381
31	386	54	3	0	4	0	0	0	439
32	377	54	2	1	5	0	0	0	427
33	428	30	4	1	5	0	0	0	456
34	471	38	4	1	9	0	0	0	503
35	502	41	3	0	3	0	0	0	543
36	544	46	1	5	4	0	0	0	582
37	606	41	3	1	3	0	0	0	646
38	572	44	4	3	14	0	0	0	603
39	638	52	4	1	3	0	0	0	690
40	660	55	1	3	6	0	0	0	707
41	731	47	2	0	10	0	0	0	770
42	638	46	7	0	5	0	0	0	686
43	693	41	7	1	4	0	0	0	736
44	593	58	2	1	7	1	0	0	644
45	523	30	5	0	6	0	0	0	552
46	484	35	4	0	3	0	0	1	519
47	472	37	3	0	6	0	0	0	506
48	437	32	4	1	4	0	0	0	468
49	508	26	0	0	9	0	0	0	525
50	497	24	1	0	6	0	0	0	516
51	475	27	4	1	10	0	0	0	495

52	412	35	3	1	4	0	0	0	445
53	410	28	4	0	4	1	0	0	437
54	376	37	0	0	6	4	0	0	403
55	337	34	2	1	4	0	0	0	368
56	349	19	0	0	4	1	0	0	363
57	390	32	0	0	4	0	0	0	418
58	380	32	4	0	9	0	0	0	407
59	312	29	0	0	8	0	0	0	333
60	298	21	2	2	11	0	0	0	308
61	320	25	1	0	9	1	0	0	336
62	320	20	0	0	8	0	0	0	332
63	301	13	0	0	5	1	0	0	308
64	289	7	0	0	24	0	0	0	272
65	193	7	0	0	7	0	0	0	193
66	123	3	0	0	2	2	0	0	122
67	109	5	0	0	1	0	0	0	113
68	88	2	0	0	1	0	0	0	89
69	66	2	0	0	0	0	0	0	68
70	58	0	0	0	2	2	0	0	54
71	43	0	0	0	1	0	0	0	42
72	35	2	0	0	2	1	0	0	34
73	20	0	0	0	1	0	0	0	19
74	14	0	0	0	0	0	0	0	14
75	14	0	0	0	0	0	0	0	14
76	6	0	0	0	0	0	0	0	6
77	3	2	0	0	0	0	0	0	5
78	6	0	0	0	0	0	0	0	6
79	2	0	0	0	0	0	0	0	2
80	2	0	0	0	0	0	0	0	2
81	2	0	0	0	0	0	0	0	2
82	1	0	0	0	0	0	0	0	1
83	1	0	0	0	0	0	0	0	1
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	2	0	0	0	0	0	0	0	2
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	1	0	0	0	0	0	0	0	1
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	18390	1743	99	28	266	15	0	1	19922

A Tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyéven az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyéven az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévvel vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévvel vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
	1	2	3	4	5	6	7	8
	a	b	c	d	e	f	g	h
16	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0
18	7	43	3	40	0	0	2	0
19	15	453	73	403	3	164	5	0
20	38	892	147	848	17	550	10	2
21	55	1950	594	1355	50	1089	16	5
22	89	1852	470	1626	36	1151	29	25
23	115	3212	415	2990	48	1594	30	18
24	162	6727	1266	5554	107	3973	66	53
25	221	8091	2832	5786	175	5708	84	67
26	256	9365	2469	6346	320	6404	94	74
27	313	11948	5806	6740	532	7490	122	101
28	359	14727	7544	9272	1013	13429	144	126
29	378	18155	8086	7254	1290	14335	158	138
30	381	19159	13039	8402	2289	20369	155	133
31	439	23111	16171	8061	2626	20573	183	164
32	427	26969	13626	11664	1773	19587	178	162
33	456	24347	15770	8830	2877	22905	236	217
34	503	36457	20761	9218	3893	28254	258	237
35	543	33829	22498	12558	3611	33561	253	232
36	582	39078	20744	12980	4762	31624	280	251
37	646	47551	28841	13481	4928	39687	321	297
38	603	37702	18961	10930	3667	29632	317	291
39	690	46774	27108	14025	5463	45828	326	309
40	707	51988	27835	13571	5816	41613	305	287
41	770	58364	28066	19420	5221	49193	348	319
42	686	54538	24019	16276	4062	40487	316	292
43	736	65393	26817	17485	5218	40847	317	295
44	644	50458	19438	15290	4133	34096	282	263
45	552	45297	16551	13683	4263	31423	243	231

46	519	38646	13781	12042	3484	25340	228	206
47	506	37234	18726	13131	3636	30984	210	196
48	468	32921	14082	9954	2826	24218	215	208
49	525	36085	14106	12070	3089	26724	249	233
50	516	30532	16361	11933	3395	27222	228	205
51	495	41943	14103	13800	3754	27380	193	176
52	445	32260	14706	10106	2916	26466	175	165
53	437	33733	12629	11627	2290	20548	189	174
54	403	26641	14373	10557	2249	24082	163	145
55	368	32395	10025	10349	2432	18385	141	126
56	363	29966	13228	9504	2462	21961	161	148
57	418	36297	11385	9984	2585	19859	190	179
58	407	37821	14498	9492	2898	24344	191	169
59	333	23870	7162	7488	1211	17421	171	155
60	308	32802	11911	5840	1783	17252	155	143
61	336	29841	13961	6587	2156	20101	175	160
62	332	31469	10043	9869	2426	19132	181	163
63	308	23227	10189	4589	1534	15293	178	168
64	272	22012	7626	2548	964	12344	205	176
65	193	17357	3304	608	314	5033	150	147
66	122	11083	2964	203	935	5076	100	95
67	113	10508	3647	675	843	5666	85	83
68	89	6998	1523	261	362	3396	71	70
69	68	5307	1416	55	191	2768	50	49
70	54	7422	2862	306	415	2690	40	40
71	42	4035	895	439	137	1599	36	36
72	34	5986	2077	335	628	3329	20	18
73	19	693	693	0	0	675	15	15
74	14	2460	48	227	161	448	12	10
75	14	1920	166	119	7	376	10	10
76	6	23	0	0	0	9	6	6
77	5	192	22	21	0	124	3	2
78	6	816	298	56	110	645	2	2
79	2	27	0	56	0	55	1	1
80	2	4	726	0	150	969	1	1
81	2	41	22	0	0	0	1	1
82	1	0	0	40	0	51	0	0
83	1	10	22	0	0	34	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	183	534	0	150	555	0	0
88	2	13	0	0	0	0	2	2
89	0	0	0	0	0	0	0	0
90	1	2	0	0	0	0	1	1

91	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	19922	1423206	634065	438960	120683	1038119	9282	8473

A fenti tábla bevételei a 2018.12.31.-én aktív egyéni számlával rendelkező tagok bevételeit mutatja.

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár éves beszámolóját aláíró személyek neve és címe:

Név	Cím
Vincze Imre	2747 Törtel, Kossuth L. út 38.
Tóth Balázs	1071 Budapest Damjanich u. 32.

Budapest, 2019. március 25.

**/: Tóth Balázs :/
IT elnök**

TARTALOMJEGYZÉK

Allianz Hungária Egészség- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ pénztár 2018. évi Kiegészítő melléklete	1
Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai	2
Beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer	3
Szabályozási környezet.....	3
Beszámolási kötelezettség	3
A beszámoló formája	4
Az üzleti év	4
Amortizációs politika.....	4
Határidők	5
Könyvvizsgálat, közzététel	5
Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések.....	6
Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása.....	6
2018 – 2020. évekre készült és a 2018. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2017. és 2018. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása	6
Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása	7
Tervezett és tényleges taglétszám alakulása	8
Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása	8
Követelések alakulása.....	9
Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása 2018.....	10
A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatainak részletezése.....	10
Eszközök alakulása, megoszlása.....	11
Követelések.....	11
Értékpapírok és Pénzeszközök.....	12
Források fő csoportonkénti alakulása	13
Források fő csoportonkénti megoszlása	13
Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása.....	14
Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke	15
Kötelezettségek alakulása	15
Kötelezettségek megoszlása.....	16
Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek.....	16
Működési eredmény alakulása.....	17
Működési alap kiadásainak alakulása	18
Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása	19
Alapok alakulása a pénzügyi terv tükrében	20
Alapok 2018. évi tényleges alakulása	20
2017. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása	21
2018. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása	22
Igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke.....	24
Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint.....	24
Rögzített és kifizetett számlák száma (db).....	25
Tagi lekötés.....	25
A prevenció és kedvezménye.....	25
A befektetési tevékenység értékelése.....	25
Egyéb kiegészítő információk.....	30

