

**ALLIANZ HUNGÁRIA EGÉSZSÉG- ÉS  
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR  
2019. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

## TARTALOMJEGYZÉK

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai.....	4
Beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer.....	5
Szabályozási környezet .....	5
Beszámolási kötelezettség.....	5
A beszámoló formája.....	6
Az üzleti év .....	6
Amortizációs politika.....	6
Határidők .....	7
Könyvvizsgálat, közzététel .....	7
Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések.....	7
Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása.....	8
2019 – 2021. évekre készült és a 2019. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2018. és 2019. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása .....	8
Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása .....	8
Tervezett és tényleges taglétszám alakulása .....	9
Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása.....	10
Követelések alakulása.....	10
Tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések alaponként és a taglétszám alakulása 2019.....	11
A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatainak részletezése .....	12
Eszközök alakulása, megoszlása .....	12
Követelések.....	12
Értékpapírok és Pénzeszközök.....	13
Források fő csoportonkénti alakulása és megoszlása .....	14
Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása.....	14
Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke.....	16
Kötelezettségek alakulása .....	16
Kötelezettségek megoszlása .....	17
Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek.....	17
Működési eredmény alakulása.....	18
Működési alap kiadásainak alakulása.....	19
Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása.....	20
Alapok és tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében .....	21
Alapok 2019. évi tényleges alakulása.....	21
2018. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása .....	22
2019. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása .....	23
Igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke .....	25
Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint .....	25
Rögzített és kifizetett számlák száma (db).....	25
Tagi lekötés .....	26
A prevenció és kedvezménye .....	26
A befektetési tevékenység értékelése.....	26
Egyéb kiegészítő információk .....	31

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztárt (rövidített nevén Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező 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 Önsegélyező Pénztárak 2016. január 1-jétől önsegélyező 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 Hungária Egészség- és Önsegélyező 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](http://www.allianz.hu)

**E-mail címe:** [epenztar@allianz.hu](mailto:epenztar@allianz.hu)

**Könyvvizsgálója:** A társaság könyvvizsgálója  
FOCUS AUDIT Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
(nyilvántartási szám: 004233)  
1139 Budapest, Petneházi u. 52. 2/238.  
bejegyzett könyvvizsgálója Juhász Péter  
(kamarai tagsági szám: 007296)

2019. évi hatályos szerződés alapján a könyvvizsgálat díja 750.000.-Ft+ ÁFA.

**Tisztségviselők:**

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 Önsegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai

### Egészség- és Önsegélyező 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-képviseleti 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> <p>10.1-10.2 Célzott szolgáltatás</p> <p>a) a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai, közeli hozzátartozói</p> <p>b) a támogató a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör, illetve azok hozzátartozói</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 %

Az adomány és célzott szolgáltatás fedezeti, működési, likviditási alapba történő jóváírásának mértékéről az adományozó/munkáltató/támogató és a Pénztár az adományozási/támogatói szerződésben egyedileg rendelkezik.

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár az új belepők, más pénztárból átlepők esetében az első kéthavi tagdíj befizetésből 4 000 forinttal nagyobb összeget oszt fel a működési alapra, mint ami egyébként a fenti táblázatban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

### **Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatásai**

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások
- Önsegélyező szolgáltatások

---

## **BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNÁL ALKALMAZOTT SZABÁLYRENDSZER**

### **Szabályozási környezet**

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező 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 önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező 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 beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap 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 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 beszámolónak 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 költségéből (bruttó értékéből) 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 100 000 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 (növekedés vagy csökken).

## VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

**2019 – 2021. évekre készült és a 2019. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2018. és 2019. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása**

	2019. évi Terv (e Ft)			2019. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	80 453	82 068	-1 615	110 934	99 970	10 964
Fedezeti tartalék	1 029 674	1 159 274	-129 600	1 184 205	1 155 953	28 252
Likviditási tartalék	954	15	939	1 084	78	1 006
<b>Összesen</b>	<b>1 111 081</b>	<b>1 241 357</b>	<b>-130 276</b>	<b>1 296 223</b>	<b>1 256 001</b>	<b>40 222</b>

A terv és tényadatok közti jelentős eltérést a jogszabályi feltételek változása, a pénztártagok és a munkáltatók tagdíjfizetési szokásának módosulása és egy egyszeri jelentősebb támogatás okozta.

### Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2018. évi Tény (e Ft)			2019. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	88 352	80 344	8 008	110 934	99 970	10 964
Fedezeti tartalék	1 261 754	1 102 004	159 750	1 184 205	1 155 953	28 252
Likviditási tartalék	1 162	71	1 091	1 084	78	1 006
<b>Összesen</b>	<b>1 351 268</b>	<b>1 182 419</b>	<b>168 849</b>	<b>1 296 223</b>	<b>1 256 001</b>	<b>40 222</b>

A Pénztár működésének *eredménye* 10 964 eFt volt, amely az előző évi 8 008 eFt-os eredményhez képest 2 956 eFt összegű növekedést jelent. A pénzügyi tervben előirányzott -1 615 eFt összegű becsléshez képest a tény adat 10 964 eFt, a különbség a bevételek növekedésének és a ráfordítások emelkedésének együttes, de eltérő hatásával magyarázható. A működési bevétel 110 934 eFt-ban realizálódott, amely meghaladta a pénzügyi terv 80 453 eFt adatát. A tényleges tárgyévi működési ráfordítások (99 970 e Ft) 17 902 eFt-tal meghaladták a tervezett adatokat (82 068 eFt).

A tervhez képest a működési bevételek 137,89 %-ban, a fedezeti bevételek 115 %-ban, a likviditási bevételek 113,63%-ban teljesültek. Ennek oka a tervezett létszám alul maradása ellenére a tervezett tagdíj befizetési hajlandóság túlteljesítése.

A terv 20 446 fős záró létszámmal számol, míg a tényleges tárgyévi záró létszám 19 942 fő volt.



A tervekben éves átlagos taglétszámként 20 056 fő szerepelt. Ténylegesen a negyedéves záró létszámokat alapul véve 19 941 fő volt.  $(20\,040 + 19\,897 + 19\,885 + 19\,942)/4 = 19\,941$

A tényadatok elemzésénél látható, hogy a három tartalékon együttesen a bevételek 16,66 %-kal, 185 142 eFt-tal, a ráfordítások pedig 1,18 %-kal, 14 644 eFt-tal növekedtek a tervezetthez képest, a három tartalék együttes eredménye 170 498 eFt-tal haladta meg a tervezettet.

A fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 91,36 %-át, a működési 8,56 %-át, és a likvid 0,08 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő a fedezeti alap 92,03 %, a működési alap 7,96 %, likvid alap 0,01 %.

A fedezeti célú bevétel 154 531 eFt-tal több a pénzügyi tervben meghatározott 1 029 674 eFt összeghez képest, elsősorban a tagdíjbevételek növekedésének hatására.

A likviditási célú bevételek 130 eFt-tal haladták meg a pénzügyi tervben meghatározott 954 eFt- os összeget.

## Tervezett és tényleges taglétszám alakulása

Megnevezés	2019. Terv	2019. Tény	Tervtől eltérés
<b>Időszak elején</b>	<b>19 688</b>	<b>19 922</b>	<b>234</b>
Időszak alatti változás	758	20	-738
Új belépő	2 000	911	-1 089
Átlépő más pénztárból	62	40	-22
Átlépő más pénztárba	36	35	-1
Elhalálozott	25	25	0
Kilépő	942	870	-72
Egyéb megszűnés	301	1	-300
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>20 446</b>	<b>19 942</b>	<b>-504</b>
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	10 103	9 046	-1 057

A terv nyitó létszáma 234 fővel volt kevesebb a tényleges nyitó taglétszámnál. A tervezett 758 fős időszak alatti változáshoz képest 20 fős változás következett be. Ennek két fő oka van a tervhez képest, egyrészt a tagsági jogviszony egyéb okból történő megszűnése 300 fővel, illetve az új belépők számának növekedése pedig 1 089 fővel maradt el a tervtől.

A tervhez képest a belépők esetében az újonnan belépőknél 54,45 %-os, a más pénztárból átlépőknél pedig 35,48 %-os csökkenés történt. A kilépők miatti létszám csökkenés 7,64 %-kal elmaradt a kalkulált adatoktól, az egyéb ok miatti tagság megszűnés pedig a tervezett 301 fő helyett 1 fő volt.

Összességében a záró taglétszám 504 fővel maradt el a tervhez képest.

## Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2018. Tény	2019. Tény	Változás
<b>Időszak elején</b>	<b>18 390</b>	<b>19 922</b>	<b>1 532</b>
Időszak alatti változás	1 532	20	-1 512
Új belépő	1 743	911	-832
Átlépő más pénztárból	99	40	-59
Átlépő más pénztárba	28	35	7
Elhalálozott	15	25	10
Kilépő	266	870	604
Egyéb megszűnés	1	1	0
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>19 922</b>	<b>19 942</b>	<b>20</b>
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	9 935	9 046	-889

## Követelések alakulása

Megnevezés	2018. (eFt)	2019. (eFt)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (eFt)	üteme (%)	2018.	2019.
Fedezeti tagdíjkövetelés	196 876	215 421	18 545	9,42	90,11	87,21
Működési tagdíjkövetelés	14 607	15 982	1 375	9,41	6,69	6,47
Likviditási tagdíjkövetelés	212	232	20	9,43	0,10	0,10
Fedezeti alap egyéb követelése	6 786	15 376	8 590	126,58	3,10	6,22
Működési alap egyéb követelése	0	0	0	0	0	0
Likviditási alap egyéb követelése	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>218 481</b>	<b>247 011</b>	<b>28 530</b>	<b>13,06</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Ezen jogcímen kimutatott összes követelés közel 90 %-át mindkét évben a fedezeti alapon kimutatott tagdíjkövetelések teszik ki. A fedezeti alap tagdíjkövetelésénél 18 545 eFt-os növekedés volt.

Működési célú tagdíjkövetelés 1 375 eFt-tal nőtt a bázis időszakban kimutatott 14 607 eFt-hoz képest. Nem jelentős mértékben, 20 eFt összegben ugyanez tapasztalható a likviditási célú tagdíjkövetelések esetében is.

Egyéb követelést a fedezeti alapon mutat ki a Pénztár 15 376 eFt összegben, az alábbi értékpapírokhoz kapcsolódóan:

<i>ISIN kód</i>	<i>Értékpapír neve</i>	<i>Mennyiség (Ft)</i>	<i>Kamat (Ft)</i>	<i>Felh. kam. %</i>
HU0000402953	MAK 2020/B	205 000 000	3 724 645	1,8169
HU0000403258	MAK 2020/C	250 000 000	676 250	0,2705
HU0000403100	MAK 2021/B	243 000 000	1 078 920	0,4440
HU0000402383	MAK 2023/A	76 650 000	464 959	0,6066
HU0000403068	MAK 2024/B	260 000 000	4 006 600	1,5410
HU0000402748	MAK 2025/B	190 000 000	5 424 880	2,86
<b>ÖSSZESEN</b>			<b>15 376 254</b>	

### Tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések alaponként és a taglétszám alakulása 2019

#### Tervadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlag-létszám
I. negyedév	159 525	11 918	172	171 615	19 688	19 620	19 654
II. negyedév	198 015	14 152	212	212 379	19 620	19 874	19 747
III. negyedév	185 478	14 698	200	200 376	19 874	20 282	20 078
IV. negyedév	343 766	22 190	366	366 322	20 282	20 446	20 364
<b>Éves összesen</b>	<b>886 784</b>	<b>62 958</b>	<b>950</b>	<b>950 692</b>	<b>19 688</b>	<b>20 446</b>	<b>20 056</b>

A pénzügyi terv 20 056 fő éves átlagos taglétszámmal és 886 784 eFt éves fedezeti tagdíjbevételel és egyéb tagi befizetéssel számolt. A tényleges fedezeti tagdíjbevétel és egyéb tagi befizetés azonban 999 177 eFt lett, mely 112 393 eFt-tal több a tervezett tagdíjbevételelnél és egyéb tagi befizetésnél. A tényleges éves átlagos taglétszám 19 941 fő volt. A díjbevételei terv felülteljesítése részben a tagdíjfizetést szüneteltető tagok számának csökkenésével, másrészt pedig annak az eredménye, hogy a tervezett átlag tagdíj 3 950 Ft / fő / hó helyett 4 452 Ft / fő / hó átlag tagdíj valósult meg.

#### Tényadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlag-létszám
I. negyedév	174 004	12 910	189	187 103	19 922	20 040	19 981
II. negyedév	209 878	15 178	227	225 283	20 040	19 897	19 969
III. negyedév	199 008	13 450	214	212 672	19 897	19 885	19 891
IV. negyedév	416 287	23 580	442	440 309	19 885	19 942	19 914
<b>Éves összesen</b>	<b>999 177</b>	<b>65 118</b>	<b>1 072</b>	<b>1 065 367</b>	<b>19 922</b>	<b>19 942</b>	<b>19 941</b>

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

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár mérleg főösszege 1 753 257 eFt, 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	2018. (eFt)	2019. (eFt)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (eFt)	üteme (%)	2018.	2019.
Immateriális javak	0	4 431	4 431	0	0,00	0,25
Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0,00	0
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0,00	0
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0,00	0
Készletek	0	0	0	0	0,00	0
Követelések	218 481	247 011	28 530	13,06	13,00	14,09
Értékpapírok	1 293 232	1 371 833	78 601	6,08	76,94	78,24
Pénzeszközök	169 129	129 982	-39 147	-23,15	10,06	7,42
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0,00	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 680 842</b>	<b>1 753 257</b>	<b>72 415</b>	<b>4,31</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### 1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök között a Pénztár immateriális javakat mutat ki a beszámolóval érintett időszakban 4 431 eFt értékben.

#### 1.2. FORGÓESZKÖZÖK

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

#### Követelések

A követelések 247 011 eFt összegű állománya az aktívák 14,09 %-át foglalja magában. Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2019. 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 87,21 %-át teszik ki a fedezeti, 6,47 %-át a működési és 0,1 %-át a likvid tagdíjkövetelések, a fennmaradó 6,22 % egyéb követelés. A fedezeti alap 15 376 eFt-os összegű egyéb követelése értékpapír időarányosan járó kamatból áll.

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 tárgyévra vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra 231 635 eFt összegben.

A tagdíjkövetelések 22,23 %-a (51 488 eFt) a pénztártagokkal, és 77,77 %-a (180 147 eFt) a munkáltatói tagokkal szemben áll fenn.

## Értékpapírok és Pénzeszközök

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2019. december 31-én az alábbi táblázatban részletezett értékpapírfajtákkal rendelkezett. Az értékpapírok az aktívák 78,24 %-át teszik ki. A pénzeszközök az összes eszköz 7,42 %-át teszik ki.

### Portfólió állomány

	eFt			
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
<b>Portfólió összesen</b>	<b>1 451 467</b>	<b>46 475</b>	<b>3 873</b>	<b>1 501 815</b>
<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	<b>122 559</b>	<b>3 550</b>	<b>3 873</b>	<b>129 982</b>
Házipénztár	0	33	0	33
Pénzforgalmi számla	51 104	3 413	3 873	58 390
Befektetési számla	71 455	104	0	71 559
Lekötött betét	0	0	0	0
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>1 328 908</b>	<b>42 925</b>	<b>0</b>	<b>1 371 833</b>
Magyar állampapír	1 328 908	42 925	0	1 371 833
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 és megoszlása

Megnevezés	2018. (eFt)	2019. (eFt)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (eFt)	üteme (%)	2018.	2019.
Saját tőke	172 791	211 081	38 290	22,16	10,28	12,04
- Induló tőke	0	0	0	0,00	0,00	0
- Tőkeváltozások	172 791	211 081	38 290	22,16	10,28	12,04
Tartalékok	1 460 542	1 500 765	40 223	2,75	86,89	85,60
Kötelezettségek	47 509	41 411	-6 098	-12,84	2,83	2,36
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>1 680 842</b>	<b>1 753 257</b>	<b>72 415</b>	<b>4,31</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### 2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 12,04 %-ot képvisel. A tőkeváltozásként könyvelt követelések és kötelezettségek különbözete és a vásárolt szoftver adja a tőkeváltozások záró egyenlegét, mely 211 081 eFt. A tárgyévben a fedezeti alap tőkeváltozása 29 502 eFt-tal, a működési alap 8 768 eFt-tal, a Likviditási alap pedig 20 eFt-tal emelkedett.

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

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	163 854	29 502	193 356
3.	Befektetett tartalék	1 293 232	35 676	1 328 908
4.	Szabad tartalék	129 981	-11 492	118 489
I.	<b>Egyéni számlák</b>	<b>1 587 067</b>	<b>53 686</b>	<b>1 640 753</b>
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Szabad tartalék	0	4 069	4 069
II.	<b>Szolgáltatási számlák</b>	<b>0</b>	<b>4 069</b>	<b>4 069</b>
A)	<b>Fedezeti alap</b>	<b>1 587 067</b>	<b>57 755</b>	<b>1 644 822</b>

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	8 732	8 768	17 500
3.	Befektetett tartalék	0	42 925	42 925
4.	Likvid tartalék	34 461	-31 961	2 500
<b>B)</b>	<b>Működési alap</b>	<b>43 193</b>	<b>19 732</b>	<b>62 925</b>
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	205	20	225
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	2 868	1 006	3 874
<b>C)</b>	<b>Likviditási alap</b>	<b>3 073</b>	<b>1 026</b>	<b>4 099</b>

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

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 és szolgáltatási (célzott) számlák tartaléka 91,9 %-ot, a működési 5,2 %-ot míg a likviditási 2,9 %-ot tesz ki a likvid tartalékok 133 363 eFt összegű állományán belül. A befektetett tartalékok 1 371 833 eFt összegéből 96,87 %-ot a fedezeti tartalék és 3,13%-ot a működési tartalék képvisel.

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár éves záró fedezeti alap tartaléka 1 644 822 eFt, mely a pénzügyi tervben tervezett 1 215 576 eFt-ot 429 246 eFt-tal meghaladja. A pénztártagok mozgásából adódó változások – áthozott fedezet – összege a bázis időszakban 4 714 eFt volt. A tárgyévi 8 982 eFt összegű jóváírás a tervezés során becsült 3 100 eFt –ot, 5 882 eFt összeggel meghaladta.

Az 1 155 953 eFt tényleges fedezeti kiadások abszolút összegben 3 321 eFt-tal, illetve százalékos mértékben kifejezve 0,29 %-kal kisebb lett a 1 159 274 eFt összegű tervezetnél. Az előző évi 1 102 004 eFt-ot pedig 53 949 eFt-tal és 4,9 %-kal lépték túl.

A szolgáltatási kiadások (1 110 238 eFt) a tervezett (1 133 296 eFt) összeghez képest 23 058 eFt-tal, százalékos mértékben 2,03 %-kal csökkentek. Az előző évihez (1 045 105 eFt) képest pedig 65 133 eFt-tal, 6,23 %-kal nőtt.

## Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

Megnevezés	2018. Tény	2019. Terv	2019. Tény
Év végi taglétszám (fő)	19 922	20 446	19 942
Év végi vagyon (e Ft)	1 423 213	1 215 576	1 447 397
Átlagos vagyon év végén (e Ft / fő)	71,4	59,5	72,6

2019. évben év végén átlag egy egyéni számlán 72,6 eFt volt, amely 1,2 eFt-tal haladja meg az előző év végi összeget, és 13,1 eFt-tal a tervezettet, a tervezett záró állománnyal és a tervezett létszám adattal számolva.

A likviditási alap tartalékának év végi értéke 3 874 eFt, ez az összeg 142 eFt-tal magasabb a tervezettnél (3 732 eFt).

### 2.3. Kötelezettségek Kötelezettségek alakulása

Megnevezés	2018	2019.	e Ft ill. % változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 831	2 786	-45	-1,59
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	41 370	35 239	-6 131	-14,82
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 490	2 336	846	56,78
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 818	1 050	-768	-42,24
<b>Összesen</b>	<b>47 509</b>	<b>41 411</b>	<b>-6 098</b>	<b>-12,84</b>

A kötelezettségek záró állománya 41 411 eFt, mely a passzívakon belül igen minimális, 2,36 %-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 különbözetét kell tőkeváltozásként elszámolni.

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételéből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes kötelezettség állomány 85,1 %-át, illetve 5,64 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 6,73 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 2,53 %-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

e Ft ill. %

Megnevezés	2018.	2019.	Megoszlási %	
			2018.	2019.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 831	2 786	5,96	6,73
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	41 370	35 239	87,08	85,1
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 490	2 336	3,13	5,64
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 818	1 050	3,83	2,53
<b>Összesen</b>	<b>47 509</b>	<b>41 411</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

e Ft ill. %

Megnevezés	2018.	2019.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	2 831	2 786	-45	-1,59
Könyvvizsgálati díj	952	381	-571	-59,98
Felügyeleti díj	91	244	153	168,13
Szociális hozzájárulási adó	467	489	22	4,71
Fizetendő SZJA	392	693	301	76,79
Nyugdíjjárulék	245	278	33	13,47
Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék	195	222	27	13,85
Munkabér és megbízási díj	0	43	43	0
Nem pénzbeli juttatások után fizetett SZJA és SZOCHO	45	325	280	622,22
Szállítói kötelezettség	3 475	240	-3 235	-93,09
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	36 957	34 618	-2 339	-6,33
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	41	42	1	2,44
<b>Összesen</b>	<b>45 691</b>	<b>40 361</b>	<b>-5 330</b>	<b>-11,67</b>

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 40 361 eFt, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 2 786 eFt, mely a teljes állomány 6,9 %-a, valamint a szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek 34 618 eFt-os összege, amely 85,77 %-os részarányt képvisel.

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó részét a nem pénzbeli juttatások utáni Szja, Szochó, a bérek után fizetendő Szja és járulékfizetési kötelezettségek, felügyeleti díj, és bankköltségek teszik ki.

## Működési eredmény alakulása

e Ft

Megnevezés	2018.	2019.	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	16 449	21 407	4 958
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	35 265	15 909	-19 356
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>51 714</b>	<b>37 316</b>	<b>-14 398</b>
Tagok egyéb befizetései	22 532	27 802	5 270
Támogatóktól befolyó összeg	305	24 583	24 278
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>74 551</b>	<b>89 701</b>	<b>15 150</b>
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Egyéb bevétel	11 803	18 726	6 923
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	11	0	-11
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	1 987	2 507	520
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	13 801	21 233	7 432
<b>Működési alap bevételei összesen</b>	<b>88 352</b>	<b>110 934</b>	<b>22 582</b>
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Anyagjellegű kiadások	34 244	40 047	5 803
Személyi jellegű kiadások	44 559	54 461	9 902
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
Egyéb kiadások	916	452	-464
Pénzügyi műveletek ráfordításai	184	89	-95
Felügyeleti díj	441	490	49
Beruházások, felújítások	0	4 431	4 431
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>80 344</b>	<b>99 970</b>	<b>19 626</b>
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>8 008</b>	<b>10 964</b>	<b>2 956</b>
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
<b>Működési alap tárgyévi adózott eredménye</b>	<b>8 008</b>	<b>10 964</b>	<b>2 956</b>

A működési eredmény a pénzügyi tervben meghatározott -1 615 eFt előzetes kalkulációnál 12 579 eFt-tal kedvezőbben realizálódott 10 964 eFt összegben. Az előző évi 8 008 eFt-hoz képest 2 956 eFt-os növekedés valósult meg.

A tényleges (110 934 eFt) működési bevételek a (80 453 eFt) tervezettet 37,89 %-kal meghaladták, a (88 352 eFt) előző évi bevételtől 22 582 eFt-tal, 25,56 %-kal lett magasabb. A tényleges működési kiadások (99 970 eFt) 17 902 eFt-tal haladták meg a pénzügyi tervben tervezett (82 068 eFt) értéket, és 2 956 eFt-tal nőttek az előző évi (80 344 eFt) összegű működési kiadásokhoz képest. A működési pénztári befizetések (89 701 eFt) 15 150 eFt-tal mutatnak többet a bázishoz képest, és 26 743 eFt-tal magasabb összegben realizálódtak a (62 958 eFt) a tervezetthez képest.

A tervezet szerint a működési célú befektetések hozama (0 eFt), azonban a tényleges hozam -89 eFt a bankköltségek elszámolt összegeiből adódóan. Ez az összeg 89 eFt-tal elmarad a tervtől, az előző évinél (173 eFt) pedig 84 eFt-tal alacsonyabb.

Az egyéb bevételek értéke 18 726 eFt, mely 3 585 eFt-tal magasabb a 15 141 eFt összegű tervezettnél, és 6 923 eFt-tal magasabb az előző évben ezen a jogcímen elszámolt 11 803 eFt összegű bevételénél,

Az anyagjellegű 40 047 eFt összegű kiadások 16,95 %-kal nőttek az előző évi 34 244 eFt-hoz képest. A személyi jellegű kiadások összességében 9 902 eFt-tal, 22,22 %-kal nőttek a bázis évhez képest. A felügyeleti díj 49 eFt-tal, 11,11 %-kal emelkedett a 2018. évhez képest.

## Működési alap kiadásainak alakulása

e Ft ill. %

Folyó kiadások	2018.	2019.	Változás	
			mértéke	üteme
Anyagköltség	277	421	144	51,99
Igénybevett szolgáltatások költségei	31 939	35 126	3 187	9,98
Egyéb szolgáltatások költségei	1 921	4 500	2 579	134,25
Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások	107	0	-107	-100
<b>Anyagjellegű kiadások összesen</b>	<b>34 244</b>	<b>40 047</b>	<b>5 803</b>	<b>16,95</b>
Bérek, személyi jellegű egyéb kifizetések	37 950	46 048	8 098	21,34
Bérfeladások	6 609	8 413	1 804	27,3
<b>Személyi jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>44 559</b>	<b>54 461</b>	<b>9 902</b>	<b>22,22</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	184	89	-95	-51,63
Felügyeleti díj	441	490	49	11,11
Egyéb kiadások	916	452	-464	-50,66
Eszközbeszerzés	0	4 431	4 431	0
<b>Folyó kiadások összesen</b>	<b>80 344</b>	<b>99 970</b>	<b>19 626</b>	<b>24,43</b>

A személyi jellegű ráfordítások növekedése az alábbi tényezők együttes hatására vezethető vissza,

- egyes piaci trendeket követve a 2018-ban fennálló cafeteria rendszer személyi alapbéresítésre került,
- a tagoknak 2018.12.31-ig adómentes juttatásként nyújtott biztosítások adókötelessé váltak,
- az ellenőrző bizottság taglétszáma 5 főre növekedett 2018.11.01-től. 2019-ben teljes időszak alatt 5 fő látta el ezt a feladatot.

## Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2018.	2019.	Változás	
			mértéke	üteme
Irodaszer, egyéb anyagköltség	152	421	269	176,97
Áram, víz, csatorna, gáz költség	125	0	-125	-100
<b>Anyagköltség összesen</b>	<b>277</b>	<b>421</b>	<b>144</b>	<b>51,99</b>
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 572	6 756	2 184	47,77
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	6 624	6 440	-184	-2,78
Könyvvizsgálói díj	762	953	191	25,07
Szaktanácsadás díja	0	0	0	0
Bérelti díjak	1 301	0	-1 301	-100
Nyomdaipari szolgáltatás	2 181	2 435	254	11,65
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	187	0	-187	-100
Egészségkártya üzemeltetési díj	10 525	10 852	327	3,11
Ügyfélszolgálat díja	541	806	265	48,98
Reklám, marketing	12	0	-12	-100
Jogi tevékenység	25	858	833	3332
Számítástechnikai szolgáltatás	971	474	-497	-51,18
Irattárolás költsége	388	411	23	5,93
Telefon, Internet díja	0	0	0	0
Postázás költsége	2 106	3 435	1 329	63,11
Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	504	549	45	8,93
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	23	23	0	0
Ingatlan üzemeltetés költsége	404	0	-404	-100
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	813	1 134	321	39,48
<b>Igénybevett szolgáltatások összesen</b>	<b>31 929</b>	<b>35 126</b>	<b>3 197</b>	<b>10,01</b>
Pénzügyi szolgáltatások díja	1 921	4 500	2 579	134,25
Biztosítási díj	0	0	0	0
<b>Egyéb szolgáltatások összesen</b>	<b>1 921</b>	<b>4 500</b>	<b>2 579</b>	<b>134,25</b>
<b>Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások</b>	<b>107</b>	<b>0</b>	<b>-107</b>	<b>-100</b>
<b>Anyagjellegű kiadások</b>	<b>34 244</b>	<b>40 047</b>	<b>5 803</b>	<b>16,95</b>

Igénybe vett szolgáltatások értékeként az üzleti évben igénybe vett anyagjellegű és nem anyagjellegű szolgáltatások bekerülési értékét kell elszámolni. Ezen a jogcímen elszámolt (40 047 eFt) összeg 5 803 eFt-tal, 16,95 %-kal nőtt a bázis évhez képest. A legjelentősebb 26,42 %-os részarányt képviselő Egészségkártya üzemeltetési díjak 10 525 eFt-ról 10 852 eFt-ra, 3,11 %-kal nőttek.

A 16,1 %-os részarányt képviselő Tagszervezéssel kapcsolatos számlás ügynöki díjak 6 440 eFt összegben kerültek elszámolásra a tárgyévben, amely 184 eFt-os csökkenést jelentett a 2018-as évhez képest. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj az újonnan belépett tagok, illetve más pénztárból átlépett tagok esetében egyszeri jutalékot, továbbá tagdíjbevétel alapú folytatólagos jutalékot tartalmaz.

Az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátásáért fizetett díj a 2019. évben 6 756 eFt volt, amely 47,77 %-kal nőtt az előző évhez képest. Az adminisztráció részfeladatainak elvégzésére (belépési rögzítés, ügyfélszolgálat) a Pénztár 2016.01.01-től havi 381 eFt-os szolgáltatási általány díjat fizet.

**Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás** az alábbiak szerint alakult, átcsoportosítás fedezeti alapból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 2 507 eFt, likviditási alapba 12 eFt.

## Alapok és tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében

### 2019-2021. pénzügyi terv 2019. évi adatai

e Ft ill. %

Megnevezés	2019.01.01. Nyitó egyenleg	2019.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2019.01.01.	Megoszlási % 2019.12.31.
Fedezeti tartalék	1 345 176	1 215 576	97,45	97,24
Működési tartalék	32 357	30 742	2,35	2,46
Likviditási tartalék	2 793	3 732	0,2	0,3
<b>Összesen</b>	<b>1 380 326</b>	<b>1 250 050</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### Alapok 2019. évi tényleges alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2019.01.01. Nyitó egyenleg	2019.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2019.01.01.	Megoszlási % 2019.12.31.
Fedezeti alap	1 587 067	1 644 822	97,17	96,08
Működési alap	43 193	62 925	2,64	3,68
Likviditási alap	3 073	4 099	0,19	0,24
<b>Összesen</b>	<b>1 633 333</b>	<b>1 711 846</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
Induló tőke	0	0	0	0
Tőkeváltozások	172 791	211 081	10,58	12,33
Befektetett tartalékok	1 293 232	1 371 832	79,18	80,14
Likvid Tartalékok	167 310	128 933	10,24	7,53
<b>Pénztári alapok</b>	<b>1 633 333</b>	<b>1 711 846</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

A három alap fordulónapi tartaléka (Tartalékok a Tőkeváltozások összege nélkül) 1 500 765 eFt volt, a pénzügyi tervben a 2019. évre tervezett tartalékok összegét (1 250 050 eFt) 250 715 eFt-tal, 20,06 %-kal meghaladta.

A tervtől való eltérés a fedezeti tartalékon 235 890 eFt, a működési tartalékon 14 683 eFt, és a likviditási tartalékon 142 eFt. A tervezés során a tartalékok egymás közötti aránya (fedezeti 97,24 %, működési 2,46 %, likviditási 0,3 %), a ténylegesen kimutatott tartalékok aránya (fedezeti 96,71 %, működési 3,03 %, likviditási 0,26 %)

## 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)
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	12 580	1 208	0	0	12 580
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	257	5			257
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
ebből: Természetgyógyászati szolgáltatások	719	31	0	0	719
ebből: Sporteszközök vásárlásának támogatása	5 355	176			5 355
ebből: Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	204	79			204
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	16 032	535	17 942	348	33 974
ebből: Gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátások	10 901	70	17 942	348	28 843
ebből: nevelésiévkézdési, 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

## 2019. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű			Rendszeres (járuékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Célzott szolgáltatás	Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
Pénztári szolgáltatások összesen	1 065 870	284 419	4 589	39 779	1 554	1 110 238
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	329 212	11 736	4 366	0	0	333 578
Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	15 167	1 309	7	0	0	15 167
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0			0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0			0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0			0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0			0
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	509 923	252 395	121			510 044
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	176 361	18 120	95			176 456
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	4 337	182	0	0	0	4 337
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0			0
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	2 878	0	2 878

Életmódjavító pénztári szolgáltatások	4 717	182	0	0	0	4 717
ebből: Természetgyógyászati szolgáltatások	427	20	0	0	0	427
ebből: Sporteszközök vásárlásának támogatása	4 162	112	0			4 162
ebből: Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	128	50	0			128
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	26 153	495	0	14 227	337	40 380
ebből: Gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátások	21 395	88	0	14 227	337	35 622
ebből: nevelésiévközi, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	4 758	407	0	0	0	4 758
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	677	15	677
Tűz és elemi károkhöz kapcsolódó segélyek		0	0			0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	21 997	1 202	21 997
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0	0

Az Egészség- és Önsegélyező 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 szájpótlók vételárának támogatása (az ide tartozó szolgáltatásokat azonban Szja kötelezettség terheli).

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest, 6,23 %-kal, 65 133 eFt-tal nőtt.

A szolgáltatásokat a bázis évben 300 683 esetben, a tárgyévben 285 973 esetben vették igénybe a pénztártagok, azaz az esetek darabszáma 14 710 esettel csökkent. A Kiegészítő Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások 91,88 %-át három csoportba tartozó szolgáltatási kör teszi ki. A legjelentősebb súlyt 45,94 %-ot képviselnek a Gyógyszer vételárának támogatása körében igénybevett szolgáltatások, 30,05 %-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 15,89 %-os részarányt képvisel.



Az Életmódjavító Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások mindössze 0,42 %-os, a Gyermekkel kapcsolatos ellátások 3,64 %-os, a Lakáscélú jelzáloghitel törlesztések 1,98 %-os, a Munkanélküli ellátások 0,06 %-os részarányt tesznek ki.

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

	2018. Tény	2019. Terv	2019. Tény
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	19 325	20 056	19 941
Szolgáltatási kiadások (eFt)	1 045 105	1 133 296	1 110 238
<b>Átlagos szolgáltatási kiadások ( eFt/fő)</b>	<b>54,0</b>	<b>56,5</b>	<b>55,7</b>

A pénztártagok átlagosan 55,7 eFt értékben vettek igénybe Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatásokat, amely 0,8 eFt-tal alatta marad a tervezettnél, és a bázis időszak ugyanezen adatát 1,7 eFt-tal haladja meg.

### 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	
	2018.	2019.	2018.	2019.
Kártyás EDI-s	88 092	86 091	88 089	86 083
Kártyás papíros	12 726	10 681	12 665	10 624
Igénybejelentős	28 571	27 176	24 959	23 320
<b>Osszesen</b>	<b>129 389</b>	<b>123 948</b>	<b>125 713</b>	<b>120 027</b>

Kártyaszerződéssel rendelkező szolgáltatók és telephelyeinek száma 2019.01.01-én 5 440 volt, amely az év során 555 darabbal bővült, így az év végére 5 995 lett az elfogadó helyek száma. A kártyaelfogadó helyek számának növekedése hatására nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások aránya. A kártyás vásárlások száma (rögzített) a bázis időszakban 100 818 db volt, amely a tárgyévire 4,01 %-kal 96 772 db számra csökkent.

Az év elején az EDI rendszerű szolgáltatók száma 1 470, és a telephelyeik száma 2 260 volt, amely az év végére 1 509 szolgáltatóra és 2 296 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 2018. évben 26 851 eFt összegben, 2019. évben pedig 31 890 eFt összegben éltek a tagi lekötés lehetőségével, amely 18,77 %-os növekedést 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-letétkezelője 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 hozambevétel (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 kincstárjegy, Magyar Állampapír formájában tartja.

A tárgyévben a Pénztár által a fedezeti alap vonatkozásában elért nettó hozam 1,26%, a fedezeti alap vonatkozásában elért bruttó hozam 1,31%, a Benchmark hozam: 0,89% volt. Az egyéni számlára felosztott hozam 1,00 % volt.

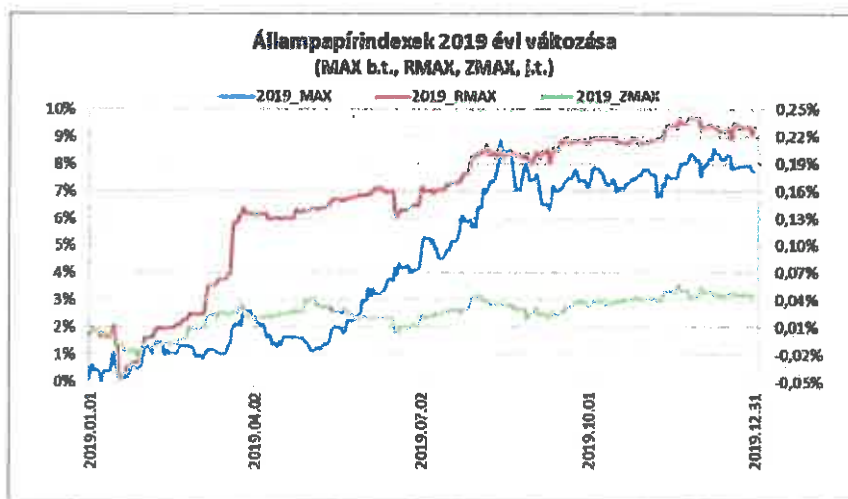
A befektetési üzletmenet eredményéről szóló tájékoztatót az éves beszámoló részeként a közgyűlés elé kell terjeszteni.

## Portfólió teljesítmény

Portfóliók teljesítménye 2019.01.01-től 2019.12.31-ig

Éves pénztári totál (eFt)	Bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul/felül teljesítés	Nyitó vagyon 2019.01.01	Záró vagyon 2019.12.31
Fedezeti tartalék	1,31%	0,89%	0,42%	1 423 227	1 483 092
Működési tartalék	0,21%	0,05%	0,16%	38 283	48 117
Likviditási tartalék	0,00%	0,05%	-0,05%	2 888	3 871
<b>Pénztár totál</b>	<b>1,28%</b>	<b>0,99%</b>	<b>0,42%</b>	<b>1 464 398</b>	<b>1 535 080</b>

## Releváns indexek alakulása 2019 YTD



## Hazai makrofolyamatok I.

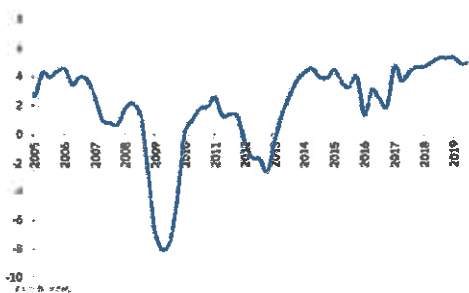
### Gazdasági adatok, Monetáris politika

- A 2019. évi GDP adat 4,5%-os növekedést mutatott, mely kedvezőnek mondható.
- A munkanélküliségi ráta további lassú csökkenést mutatott 2019-ben, 3,5% lett az évre vonatkozó adat. A 15-64 évesek foglalkoztatási rátája is tovább növekedett. A bérnövekedés a feszült munkaerőpiacon továbbra is bőven 10% értéket mutatott. A bértárgyalások eredményeképpen a minimálbér és a garantált bérminimum 2020-ban 8%-kal növekszik.
- Az infláció az év első felében nőtt, s az év végét 4,0%-on fejezte be. A folyamatokat tekintve az infláció várhatóan tartósan a toleranciasáv felső szélén fog tartózkodni a jövőben is.
- Az év folyamán sem változtatott az MNB az alapkamaton. Az év elején a betéti kamatláb kismértékű emelése történt. Bubor szintek továbbra is a kamatt folyosó aljához voltak közelebb egy-egy rövidebb időszakról eltekintve.

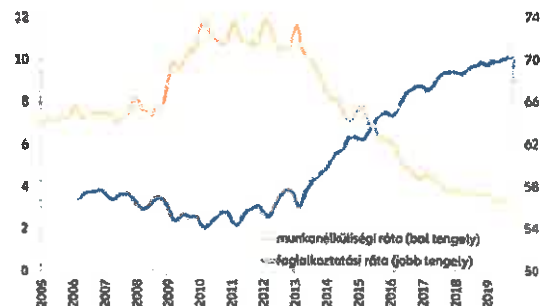
3

## Hazai makrofolyamatok II.

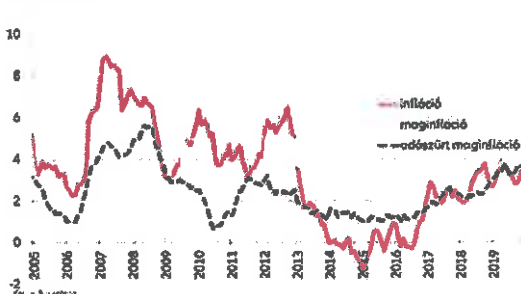
### Magyar GDP reál növekedése



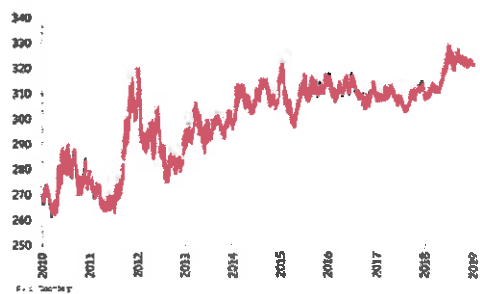
### Hazai munkanélküliség



### Infláció



### EUR-HUF árfolyam



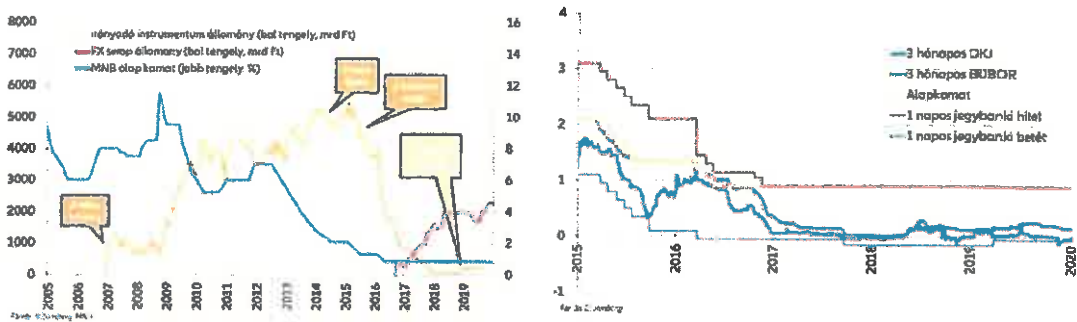
4

## Hazai állampapír-piaci folyamatok I.

### Hazai állampapír kibocsátások

- Az év folyamán sem változtatott az MNB a kamatkondíciókon (alapkamat, kamatfolyosó). A Bubor szintek továbbra is a kamatfolyosó aljához vannak közelebb.

Hazai monetáris kondíciók (kamatok) és rövid hozam, FX swap állomány



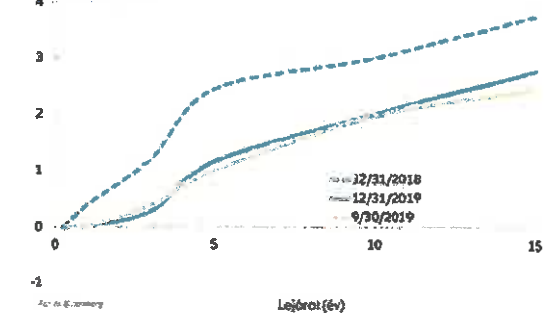
5

## Hazai állampapír-piaci folyamatok II.

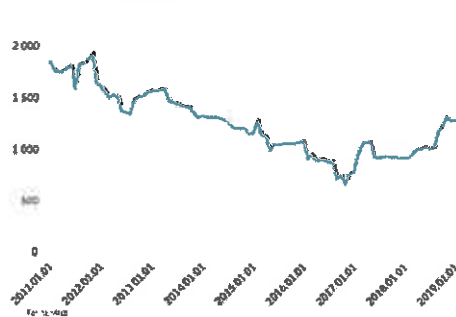
Állampapír hozamok alakulása



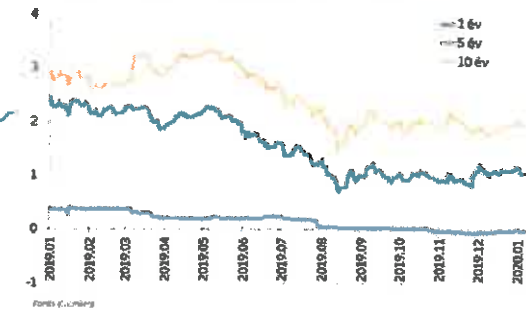
Hozamgörbe



Jelzáloglevél-állomány



Állampapír hozammozgások 2019-ben



6

## Befektetési politika, stratégia

### Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztári a befektetéseinek kezelése során a megfelelően likvid, ~1,5-2% hozamú magyar állampapírok vásárlására törekszik. A folyamatos szolgáltatás kifizetések miatt a likviditást kiemelten figyelemmel kell kísérni.
- A 2019-ben a Pénztár Fedezeti portfóliójának bruttó hozama 1,31% volt, ami 0,42%-os felülteljesítés a benchmarkhoz képest. Ennek oka, hogy az eszközösszetétel stratégiai okokból eltért a benchmarktól. Ezt kiküszöbölendő év végén a benchmark összetételén a pénztár változtatott. A fedezeti portfólió mérete folyamatosan emelkedik, mely elsősorban az év végi eseli befizetések időszakában szembetűnő.
- A 2019-ben a Pénztár Működési portfóliójának bruttó hozama 0,21% volt, ami 0,16%-os felülteljesítés a benchmarkhoz képest.
- A 2019-ben a Pénztár Likviditási portfóliójának bruttó hozama 0,00% volt, ami 0,05%-os alulteljesítés a benchmarkhoz képest. Ennek oka, hogy a kis portfólióméret okán a vagyoni ténylegesen nem volt befektetve.
- Az év során egy alkalommal történt befektetési politika módosítás.

## 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 14 fő (ebből 3 fő teljes állású).
- 5 fő Ellenőrző Bizottsági tag, és 3 fő Igazgató Tanácsi tag tiszteletdíjban részesül.

adatok Ft-ban

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szocho és egyszerűsített fogl. adó	Összesen
Alkalmazottak	26 984 570	516 997	5 141 000	32 642 567
<i>alkalmazottakból ügyvezető igazgató</i>	2 625 981	0	489 275	3 115 256
Tisztségviselők	8 987 000	0	1 668 000	10 655 000
Tagszervezők	40 365	0	11 000	51 365
További megbízottak és egyszerűsített foglalkoztatottak	183 600	0	21 000	204 600
Kedvezm-ben részesülők	0	10 907 675	0	10 907 675
<b>Összesen</b>	<b>36 195 535</b>	<b>11 424 672</b>	<b>6 841 000</b>	<b>54 461 207</b>

- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2019-ben 285 eFt került elszámolásra (8 e Ft a működési tartalék, 276 eFt a fedezeti tartalék, és 1 eFt a likviditási tartalék terhére).
- A munkáltatói kötelezettségvállalások javarészt teljesültek a megállapodásoknak megfelelően.

- A Pénztárnál a 2019. évben kimutatott kizárólag a tárgyévet érintő egyéni tagdíjkövetelés 51 488 eFt, munkáltatói tagdíjkövetelés 180 147 eFt 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 2 507 eFt, a likviditási tartalék javára pedig 12 eFt 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 2019-es üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatása sem volt.
- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Gyurcsóné Tomkó Ágnes (PM azonosító: 178879).
- A mérleg fordulónapját követően történt jelentős esemény:  
Magyarországon a koronavírus járvány következtében előre nem várt és nem modellezhető rendkívüli események következtek be, és következhetnek be a közeljövőben. A nem várt események a magyar gazdaság valamennyi szereplőjét is érinthetik. A Pénztár vezetősége ugyanakkor eltökélt aziránt, hogy a Pénztár folytassa tevékenységét, az ehhez szükséges esetleges intézkedéseket biztosítani fogja, ezért az éves beszámoló a vállalkozás folytatásának feltételezésével készült.



**Taglétszám alakulása korévenként**

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más nénytárba	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
18	0	4	0	0	0	0	0	0	4
19	7	9	0	0	0	0	0	0	16
20	15	9	0	0	0	0	0	0	24
21	38	13	0	0	1	0	0	0	50
22	55	11	0	0	4	0	0	0	62
23	89	15	0	0	1	0	0	0	103
24	115	33	0	0	6	0	0	0	142
25	162	31	0	0	7	0	0	0	186
26	221	30	0	2	8	0	0	0	241
27	256	29	1	1	16	0	0	0	269
28	313	34	1	0	14	0	0	0	334
29	359	32	0	0	17	0	0	0	374
30	378	28	1	0	20	0	0	0	387
31	381	37	4	0	15	0	0	0	407
32	439	19	2	4	25	0	0	0	431
33	427	30	2	1	18	0	0	0	440
34	456	23	1	0	22	0	0	0	458
35	503	22	0	2	16	0	0	0	507
36	543	24	2	1	11	0	0	0	557
37	582	30	1	2	24	0	0	0	587
38	646	19	0	3	25	0	0	0	637
39	603	24	1	1	19	0	0	0	608
40	690	22	1	2	15	0	0	0	696
41	707	22	1	0	16	0	0	0	714
42	770	30	1	0	26	0	0	0	775
43	686	36	0	1	17	0	0	0	704
44	736	31	1	2	22	0	0	0	744
45	644	20	2	1	24	0	0	0	641
46	552	14	3	0	15	1	0	0	553
47	519	15	2	0	20	0	0	0	516
48	506	24	1	0	20	1	0	0	510

49	468	16	3	0	19	1	0	0	467
50	525	21	1	1	16	1	0	0	529
51	516	21	4	1	18	0	0	0	522
52	495	14	2	3	22	0	0	0	486
53	445	18	1	1	21	0	0	0	442
54	437	16	0	1	18	1	0	0	433
55	403	9	0	1	22	1	0	0	388
56	368	11	0	1	18	1	0	0	359
57	363	16	0	2	16	0	0	0	361
58	418	10	0	0	28	0	0	0	400
59	407	4	0	0	18	1	0	0	392
60	333	11	0	0	24	3	0	0	317
61	308	3	0	0	16	0	0	0	295
62	336	5	0	0	24	1	0	0	316
63	332	4	0	1	21	1	0	0	313
64	308	6	0	0	31	2	0	0	281
65	272	3	1	0	33	1	0	1	241
66	193	2	0	0	14	3	0	0	178
67	122	0	0	0	11	0	0	0	111
68	113	0	0	0	9	1	0	0	103
69	89	0	0	0	7	0	0	0	82
70	68	0	0	0	6	1	0	0	61
71	54	1	0	0	4	1	0	0	50
72	42	0	0	0	1	2	0	0	39
73	34	0	0	0	2	1	0	0	31
74	19	0	0	0	2	0	0	0	17
75	14	0	0	0	2	0	0	0	12
76	14	0	0	0	0	0	0	0	14
77	6	0	0	0	1	0	0	0	5
78	5	0	0	0	0	0	0	0	5
79	6	0	0	0	0	0	0	0	6
80	2	0	0	0	1	0	0	0	1
81	2	0	0	0	0	0	0	0	2
82	2	0	0	0	0	0	0	0	2
83	1	0	0	0	1	0	0	0	0
84	1	0	0	0	0	0	0	0	1
89	2	0	0	0	0	0	0	0	2
91	1	0	0	0	0	0	0	0	1
<b>Összesen</b>	<b>19 922</b>	<b>911</b>	<b>40</b>	<b>35</b>	<b>870</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>19 942</b>

**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	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíjhozjárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgy-évre vonatkozóan az egy-séges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgy-évre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
	1	2	3	4	5	6	7	8
	a	b	c	d	e	f	g	h
18	4	39	0	45	0	6	1	0
19	16	167	102	192	1	170	8	3
20	24	336	63	210	12	395	12	6
21	50	1 335	461	491	52	526	30	13
22	62	1 860	592	520	136	1 207	38	16
23	103	2 126	1 199	1 005	85	1 891	62	37
24	142	3 433	1 036	2 211	84	2 710	66	36
25	186	6 025	1 894	2 372	315	5 105	106	79
26	241	8 211	5 070	2 557	489	7 599	141	95
27	269	10 997	6 446	2 824	550	7 785	151	97
28	334	11 525	7 797	3 916	1 293	13 105	189	129
29	374	18 623	12 668	4 233	1 479	13 102	214	155
30	387	24 018	13 126	3 882	1 999	12 457	217	169
31	407	25 712	25 215	3 548	2 913	24 625	224	170
32	431	22 532	17 651	4 475	3 471	25 610	231	177
33	440	28 849	19 463	4 157	3 682	25 183	232	186
34	458	27 389	22 649	4 125	3 969	26 879	267	225
35	507	40 137	26 642	3 928	4 389	30 986	304	262
36	557	33 614	26 201	5 675	5 134	36 692	307	259
37	587	41 202	29 516	5 266	4 867	36 545	329	275
38	637	47 421	32 924	6 134	6 046	43 792	366	317
39	608	40 581	32 455	4 566	4 338	38 029	353	302
40	696	45 920	30 758	6 023	5 391	42 175	392	330
41	714	50 626	32 814	6 704	6 201	48 459	361	306
42	775	60 681	31 464	8 230	5 829	42 003	418	348
43	704	53 506	27 938	7 851	5 062	41 224	390	314
44	744	66 637	33 706	7 782	6 614	46 204	399	333
45	641	54 405	19 959	6 445	4 743	28 296	363	300

46	553	47 120	17 666	6 133	3 527	25 199	292	252
47	516	38 768	19 145	5 603	3 557	27 929	261	224
48	510	36 781	19 573	5 533	4 553	29 928	260	211
49	467	36 004	18 180	4 916	3 184	24 998	244	214
50	529	35 273	16 494	4 990	3 575	23 372	286	249
51	522	32 217	24 489	5 975	3 203	31 091	253	213
52	486	43 867	21 101	6 591	3 307	29 915	216	184
53	442	28 998	15 833	4 996	2 633	25 393	214	177
54	433	30 537	17 715	5 528	2 849	28 231	207	180
55	388	26 072	18 898	4 382	2 623	25 832	198	153
56	359	31 263	15 060	4 405	2 570	22 004	168	133
57	361	31 025	17 889	3 787	2 917	22 502	171	155
58	400	33 909	13 924	4 322	2 581	22 493	210	177
59	392	40 664	17 672	2 999	3 571	20 999	222	189
60	317	21 735	10 448	3 731	1 639	17 205	182	161
61	295	32 240	11 703	3 461	2 042	17 518	160	146
62	316	30 656	14 948	2 824	2 558	19 114	179	156
63	313	28 837	9 638	3 112	1 670	16 274	180	166
64	281	20 622	10 213	1 222	1 580	13 724	203	175
65	241	18 371	7 055	766	1 417	12 159	183	178
66	178	16 916	3 834	176	657	4 804	146	138
67	111	11 343	2 704	94	461	2 695	90	89
68	103	10 779	3 819	968	513	4 803	75	73
69	82	7 025	2 376	103	201	2 518	68	65
70	61	5 118	1 689	31	238	2 112	42	40
71	50	8 550	2 596	140	436	1 919	37	37
72	39	2 835	938	290	162	2 075	34	34
73	31	5 391	1 756	58	252	2 620	19	16
74	17	570	182	0	0	262	14	14
75	12	2 734	734	0	5	408	11	10
76	14	1 936	191	89	9	273	10	10
77	5	21	0	0	0	0	5	5
78	5	114	6	0	0	81	5	4
79	6	958	365	47	51	318	2	2
80	1	32	0	47	0	39	0	0
81	2	25	726	0	150	856	1	1
82	2	54	13	0	0	0	2	1
84	1	17	22	0	0	12	0	0
89	2	8	457	0	150	790	2	2
91	1	2	0	0	0	0	1	1
<b>Összesen</b>	<b>19 942</b>	<b>1 447 294</b>	<b>799 861</b>	<b>196 686</b>	<b>137 985</b>	<b>1 085 225</b>	<b>11 024</b>	<b>9 174</b>

A fenti tábla bevételei a 2019.12.31.-én aktív egyéni számlával rendelkező tagok bevételeit mutatja.

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

<b>Név</b>	<b>Beosztás</b>
Tóth Balázs	Igazgatótanács Elnöke
Gyurcsóné Tomkó Ágnes	Főkönyvelő

**Budapest, 2020. március 25.**

**Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke**