

**Allianz Hungária Egészség-
és Önsegélyező pénztár
2020. évi Kiegészítő melléklete**

TARTALOMJEGYZÉK

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező pénztár 2020. évi Kiegészítő melléklete	1
Az Egészség- és Önszegélyező 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 (számvitel politika főbb elem)	7
Könyvvizsgálat, közzététel	7
Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések.....	7
Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása	8
2020 – 2022. évekre készült és a 2020. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2019. és 2020. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása	8
Előző időszak és tárgyidőszak bevételek és ráfordítások összehasonlítása	8
Tervezett és tényleges taglétszám alakulása	9
Előző időszak és tárgyidőszak taglétszám alakulása	10
Követelések alakulása.....	10
Tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések alaponként és a taglétszám alakulása 2020 (Tagi befizetések, munkáltatói hozzájárulások és adományok)	11
A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatainak részletezése	12
Eszközök alakulása, megoszlása	12
Követelések.....	13
Értékpapírok és Pénzeszközök	13
Források fő csoportonkénti alakulása és megoszlása.....	14
Tőkeváltozások és Tartalékok 2020 évi alakulása	15
Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke	16
Kötelezettségek alakulása.....	17
Kötelezettségek megoszlása	17
Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek.....	18
Működési eredmény alakulása	19
Működési alap kiadásainak alakulása.....	20
Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása.....	21
Alapok és tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében.....	22
Alapok 2020. évi tényleges alakulása.....	22
2019. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása	23
2020. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása	24
Igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke.....	25
Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint.....	26
Rögzített és kifizetett számlák száma (db).....	26
Tagi lekötés.....	26
A prevenció és kedvezménye.....	26
A befektetési tevékenység értékelése	26
Egyéb kiegészítő információk.....	30

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 Hungária 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)
1139 Budapest, Petneházy u. 52. 2/238.
bejegyzett könyvvizsgálója Juhász Péter
(kamarai tagsági szám: 007296)

2020. 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 Önszegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai

Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei

Tagdíj: minimum (egységes tagdíj) 2020.12.31-ig	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 2020.12.31-ig (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 Önszegélyező Pénztár az új belepők, más pénztárból átlépők 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 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, befektetései 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 különíten 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 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 200 000 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 200 000 Ft egyedi beszerzési értékű eszközöket, amennyiben azokat a Pénztár használatbavételkor teljes összegükben költségként elszámolja.

Határidők (számvitel politika főbb elem)

- a) a mérlegkészítéssel kapcsolatos határidők
 - a mérleg fordulónapja: december 31.
 - a mérlegkészítés napja: a naptári évet követő március 12.
 - a mérleg és eredmény-kimutatás elkészítésének határideje: a tárgyévet követő március 20,

- b) 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 mérlegévet követő március 25.
 - az éves beszámoló közzétételének napja: a küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő június 30-áig.
 - az éves beszámoló Felügyelet részére történő megküldésének határideje: az azt elfogadó közgyűlést követő 30 nap, legkésőbb azonban a tárgyévet követő május 31-ig.

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

2020 – 2022. évekre készült és a 2020. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2019. és 2020. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2020. évi Terv (ezer Ft)			2020. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	82 093	80 366	1 727	90 286	90 839	-553
Fedezeti tartalék	1 271 368	1 168 513	102 855	1 300 134	1 194 134	106 000
Likviditási tartalék	1 124	80	1 044	1 081	81	1 000
Összesen	1 354 585	1 248 959	105 626	1 391 501	1 285 054	106 447

A terv és tényadatok közt jelentős eltérés nem tapasztalható.

Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2019. évi Tény (ezer Ft)			2020. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	110 934	99 970	10 964	90 286	90 839	-553
Fedezeti tartalék	1 184 205	1 155 953	28 252	1 300 134	1 194 134	106 000
Likviditási tartalék	1 084	78	1 006	1 081	81	1 000
Összesen	1 296 223	1 256 001	40 222	1 391 501	1 285 054	106 447

A Pénztár működésének *eredménye* -553 ezer Ft volt, amely az előző évi 10 964 ezer Ft-os eredményhez képest 11 517 ezer Ft összegű csökkenést jelent. A pénzügyi tervben előirányzott 1 727 ezer Ft összegű becsléshez képest a tény adat -553 ezer Ft, a különbség a tervezetthez képest a bevételek növekedésének és a ráfordítások emelkedésének együttes, de eltérő hatásával magyarázható. A működési bevétel 90 286 ezer Ft-ban realizálódott, amely meghaladta a pénzügyi terv 82 093 ezer Ft adatát. A tényleges tárgyévi működési ráfordítások (90 839 ezer Ft) 10 473 ezer Ft-tal meghaladták a tervezett adatokat (80 366 ezer Ft).

A tervhez képest a működési bevételek 109,98 %-ban, a fedezeti bevételek 102,26 %-ban, a likviditási bevételek 96,17 %-ban teljesültek. Ennek oka a tervezett létszám alulmaradása ellenére a tervezett tagdíj befizetési hajlandóság túlteljesítése.

A terv 21 128 fős záró létszámmal számol, míg a tényleges tárgyévi záró létszám 20 031 fő volt.

A tervekben éves átlagos taglétszámként 20 733 fő szerepelt. Ténylegesen a negyedéves záró létszámokat alapul véve $19\,994$ fő volt. $(20\,011 + 19\,986 + 19\,949 + 20\,031)/4 = 19\,994$

A tényadatok elemzésénél látható, hogy a három tartalékon együttesen a bevételek 2,73 %-kal, 36 916 ezer Ft-tal, a ráfordítások pedig 2,89 %-kal, 36 095 ezer Ft-tal növekedtek a tervezetthez képest, a három tartalék együttes eredménye 821 ezer Ft-tal haladta meg a tervezettet.

A fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 93,43 %-át, a működési 6,49 %-át, és a likvid 0,08 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő a fedezeti alap 92,92 %, a működési alap 7,07 %, likvid alap 0,01 %.

A fedezeti célú bevétel 28 776 ezer Ft-tal több a pénzügyi tervben meghatározott 1 271 368 ezer Ft összeghez képest, elsősorban a tagdíjbevételek növekedésének hatására.

A likviditási célú bevételek 43 ezer Ft-tal alatta maradtak a pénzügyi tervben meghatározott 1 124 ezer Ft- os összeghez képest.

Tervezett és tényleges taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2020. Terv	2020. Tény	Tertől eltérés
Időszak elején	20 141	19 942	-199
Időszak alatti változás	987	89	-898
Új belépő	1 200	601	-599
Átlépő más pénztárból	40	49	+9
Átlépő más pénztárba	32	38	+6
Elhalálozott	20	23	+3
Kilépő	200	500	+300
Egyéb megszűnés	1	0	-1
Időszak végén összesen	21 128	20 031	-1 097
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	11 218	9 924	-1 294

A terv nyitó létszáma 199 fővel volt több a tényleges nyitó taglétszámnál. A tervezett 987 fős időszak alatti létszámemelkedéshez képest 89 fős emelkedés következett be. Ennek, két fő oka van a tervhez képest, egyrészt a tagsági jogviszony kilépés miatt történő megszűnése 300 fővel meghaladta, illetve az új belépők számának növekedése pedig 599 fővel maradt el a tervtől, ennek oka nagyrésztben a pandémiás időszakra is visszavezethető.

A tervhez képest a belépők esetében az újonnan belépőknél 49,92 %-os csökkenés, a más pénztárból átlépőknél pedig 22,5 %-os növekedés történt. A más pénztárba átlépők 18,75%-kal, a kilépők miatti létszám csökkenés 150 %-kal haladta meg a tervet.

Össességében a záró taglétszám 1 097 fővel maradt el a tervhez képest.

Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2019. Tény	2020. Tény	Változás
Időszak elején	19 922	19 942	+20
Időszak alatti változás	20	89	+69
Új belépő	911	601	-310
Átlépő más pénztárból	40	49	+9
Átlépő más pénztárba	35	38	+3
Elhalálozott	25	23	-2
Kilépő	870	500	-340
Egyéb megszűnés	1	0	-1
Időszak végén összesen	19 942	20 031	+89
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	9 046	9 924	+878

Követelések alakulása

Megnevezés	2019. (ezer Ft)	2020. (ezer Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2019.	2020.
Fedezeti tagdíjkövetelés	215 421	234 394	+18 973	+8,81	87,21	87
Működési tagdíjkövetelés	15 982	17 390	+1 408	+8,81	6,47	6,45
Likviditási tagdíjkövetelés	232	252	+20	+8,62	0,10	0,09
Fedezeti alap egyéb követelése	15 376	17 419	+2 043	+13,29	6,22	6,46
Működési alap egyéb követelése	0	6	6	0	0	0
Likviditási alap egyéb követelése	0	0	0	0	0	0
Összesen	247 011	269 461	+22 450	+9,09	100,00	100,00

Ezen jogcímen kimutatott összes követelés közel 90 %-át mindkét évben a fedezeti alapon kimutatott tagdíjkövetelések teszik ki. A fedezeti alap tagdíjkövetelésénél 18 973 ezer Ft-os növekedés volt.

Működési célú tagdíjkövetelés 1 408 ezer Ft-tal nőtt a bázis időszakban kimutatott 15 982 ezer Ft-hoz képest. A likviditási tagdíjkövetelés pedig 20 ezer Ft-tal nőtt.

Egyéb követelést a működési alapon 6 ezer Ft, a fedezeti alapon pedig 17 419 ezer Ft összegben mutat ki a Pénztár az alábbi értékpapírokhoz kapcsolódóan:

<i>ISIN kód</i>	<i>Értékpapír neve</i>	<i>Mennyiség</i>	<i>Kamat</i>	<i>Felh. kam. %</i>
HU0000523071	DKJ210421	35 000 000 Ft	5 880 Ft	0,0168
Működés összesen			5 880 Ft	

<i>ISIN kód</i>	<i>Értékpapír neve</i>	<i>Mennyiség</i>	<i>Kamat</i>	<i>Felh. kam. %</i>
HU0000522990	DKJ210224	100 000 000 Ft	117 900 Ft	0,1179
HU0000403100	MAK 2021/B	243 000 000 Ft	1 081 836 Ft	0,4452
HU0000402524	MAK 2022/A	180 000 000 Ft	6 558 840 Ft	3,6438
HU0000402383	MAK 2023/A	414 510 000 Ft	2 521 050 Ft	0,6082
HU0000403068	MAK 2024/B	110 000 000 Ft	1 699 720 Ft	1,5452
HU0000402748	MAK 2025/B	190 000 000 Ft	5 439 700 Ft	2,86

Fedezet összesen 17 419 046 Ft

Tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések alaponként és a taglétszám alakulása 2020 (Tagi befizetések, munkáltatói hozzájárulások és adományok)

Tervadatok							ezer Ft ill. fő
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlag- létszám
I. negyedév	182 791	13 343	196	196 330	20 141	20 338	20 240
II. negyedév	220 279	15 689	235	236 203	20 338	20 594	20 466
III. negyedév	206 123	13 774	219	220 116	20 594	20 872	20 733
IV. negyedév	444 906	26 449	470	471 825	20 872	21 128	21 000
Éves összesen	1 054 099	69 255	1 120	1 124 474	20 486	20 733	20 610

A pénzügyi terv 20 610 fő éves átlagos taglétszámmal és 1 054 099 ezer Ft éves fedezeti tagdíjbevételel és egyéb tagi befizetéssel számolt. A tényleges fedezeti tagdíjbevétel és egyéb tagi befizetés azonban 1 001 702 ezer Ft lett, mely 52 397 ezer Ft-tal kevesebb a tervezett tagdíjbevételemnél és egyéb tagi befizetésnél. A tényleges éves átlagos taglétszám 19 983 fő volt. A díjbevételi terv teljesítését pozitívan befolyásolta a tagdíjfizetést szüneteltető tagok számának tervekhez viszonyított csökkenése, másrészt negatívan befolyásolta a tervezett átlag tagdíj 4 547 Ft / fő / hó helyett 4 448 Ft / fő / hó összegben való realizálódása, illetve a taglétszám elmaradása a tervektől. Ezt nagyrészt a pandémiás időszak is generálta.

Tényadatok

ezer Ft
ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlag- létszám
I. negyedév	177 302	12 859	190	190 351	19 942	20 011	19 976
II. negyedév	190 277	25 257	203	215 737	20 011	19 986	19 999
III. negyedév	209 766	13 471	223	223 460	19 986	19 949	19 968
IV. negyedév	424 357	24 196	449	449 002	19 949	20 031	19 990
Éves összesen	1 001 702	75 783	1 065	1 078 550	19 972	19 994	19 983

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

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár mérleg főösszege 1 878 453 eFt, melyet az eszköz oldalon az immateriális javak, követelések, értékpapírok és a pénzeszközök, forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek tesznek ki.

1. ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

Eszközök alakulása, megoszlása

Megnevezés	2019. (eFt)	2020. (eFt)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (eFt)	üteme (%)	2019.	2020.
Immateriális javak	4 431	951	-3 480	-78,54	0,25	0,05
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	247 011	269 461	22 450	+9,09	14,09	14,34
Értékpapírok	1 371 833	1 402 940	31 107	+2,27	78,24	74,69
Pénzeszközök	129 982	205 101	75 189	+57,79	7,42	10,92
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0,00	0
Eszközök összesen	1 753 257	1 878 453	125 196	+7,14	100,00	100,00

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök között a Pénztár immateriális javakat mutat ki a beszámolóval érintett időszakban 951 ezer Ft értékben.

1.2. FORGÓESZKÖZÖK

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

Követelések

A követelések 269 461 ezer Ft összegű állománya az aktívák 14,34 %-át foglalja magában. Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2020. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tökeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

A követelések alakulása elnevezésű táblázat jól szemlélteti (ld. 10. oldal), hogy a követelések 87 %-át teszik ki a fedezeti, 6,45 %-át a működési és 0,09 %-át a likvid tagdíjkövetelések, a fennmaradó 6,46 % egyéb követelés. A fedezeti alap 17 419 ezer Ft-os és a működési alap 6 ezer Ft-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 tárgyévre vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra 252 036 ezer Ft összegben.

A tagdíjkövetelések 22,03 %-a (55 521 ezer Ft) a pénztártagokkal, és 77,97 %-a (196 515 ezer Ft) a munkáltatói tagokkal szemben áll fenn.

Értékpapírok és Pénzeszközök

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2020. december 31-én az alábbi táblázatban részletezett értékpapírfajtákkal rendelkezett. Az értékpapírok az aktívák 74,69 %-át teszik ki. A pénzeszközök az összes eszköz 10,92 %-át teszik ki.

Portfólió állomány

Megnevezés	ezer Ft			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	1 557 466	45 701	4 874	1 608 041
Bankszámlák és készpénz összesen	189 487	10 740	4 874	205 101
Házipénztár	0	78	0	78
Pénzforgalmi számla	71 907	-582	861	72 186
Befektetési számla	117 580	11 244	4 013	132 837
Lekötött betét	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	1 367 979	34 961	0	1 402 940
Magyar állampapír	1 367 979	34 961	0	1 402 940

Az Egészség- és Önszegélyező 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	2019. (ezer Ft)	2020. (ezer Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2019.	2020.
Saját tőke	211 081	240 722	+29 641	+14,04	12,04	12,82
- Induló tőke	0	0	0	0	0	0
- Tőkeváltozások	211 081	240 722	+29 641	+14,04	12,04	12,82
Tartalékok	1 500 765	1 607 212	+106 447	+7,09	85,60	85,56
Kötelezettségek	41 411	30 519	-10 890	-26,3	2,36	1,62
Források (passzívák) összesen	1 753 257	1 878 453	+125 196	+7,14	100,00	100,00

2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 12,82 %-ot képvisel. A tőkeváltozásként könyvelt követelések és kötelezettségek különbözete és a nyilvántartott immateriális javak nettó értéke adja a tőkeváltozások záró egyenlegét, mely 240 722 ezer Ft. A tárgyévben a fedezeti alap tőkeváltozása 32 597 ezer Ft-tal, a likviditási alap 20 ezer Ft-tal emelkedett, a működési alap pedig 2 976 ezer 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 2020 évi alakulása

ezer Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0		0
2.	Tőkeváltozások	193 356	+32 597	225 953
3.	Befektetett tartalék	1 328 908	+39 071	1 367 979
4.	Likvid tartalék	118 489	+65 582	184 071
I.	Egyéni számlák	1 640 753	+137 250	1 778 003
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Likvid tartalék	4 069	+1 347	5 416
II.	Szolgáltatási számlák	4 069	+1 347	5 416
A)	Fedezeti alap	1 644 822	+144 597	1 783 419

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	17 500	-2 976	14 524
3.	Befektetett tartalék	42 925	-7 963	34 962
4.	Likvid tartalék	2 500	+7 410	9 910
B)	Működési alap	62 925	-3 530	59 396
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	225	+20	245
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	3 874	+1 000	4 874
C)	Likviditási alap	4 099	+1 020	5 119

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 Önségélyező 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) számiák tartaléka 92,76 %-ot, a működési 4,85 %-ot míg a likviditási 2,39 %-ot tesz ki a likvid tartalékok 204 271 ezer Ft összegű állományán belül. A befektetett tartalékok 1 402 941 ezer Ft összegéből 97,51 %-ot a fedezeti tartalék és 2,49 %-ot a működési tartalék képvisel.

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár fedezeti éves záró befektetett és likvid tartaléka 1 557 466 ezer Ft, mely a pénzügyi tervben tervezett 1 552 496 ezer Ft-ot 4 570 ezer Ft-tal, a 2019-es évet pedig 106 000 ezer Ft-tal haladja meg. A pénztártagok mozgásából adódó változások – áthozott fedezet – összege 2020-ban 2 558 ezer Ft, amely 6 424 ezer Ft-tal kevesebb, mint 2019-es évben (8 982 ezer Ft), és a tervezés során becsült 4 000 ezer Ft –nál is 1 442 ezer Ft-al kevesebb lett.

A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg esetében a 2019-es 139 625 ezer Ft-os kiutalás 106 786 ezer Ft-tal nőtt, így 2020-ban már 246 411 ezer Ft érkezett be a pénztárhoz az adóhatóságtól. Ez a tervekben szereplő 206 116 ezer Ft-ot is 40 295 ezer Ft-tal haladta meg.

Az 1 194 134 ezer Ft tényleges fedezeti kiadások abszolút összegben 25 621 ezer Ft-tal, illetve százalékos mértékben kifejezve 2,19 %-kal lett magasabb az 1 168 513 ezer Ft összegű tervezetnél. Az előző évi 1 155 953 ezer Ft-ot pedig 38 181 ezer Ft-tal és 3,3 %-kal lépték túl.

A szolgáltatási kiadások (1 115 814 ezer Ft) a tervezett (1 152 465 ezer Ft) összeghez képest 36 651 ezer Ft-tal, százalékos mértékben 3,18 %-kal lettek kevesebbek. Az előző évihez (1 110 238 ezer Ft) képest pedig 5 576 ezer Ft-tal, 0,5 %-kal nőtt.

Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

Megnevezés	2019. Tény	2020. Terv	2020. Tény
Év végi taglétszám (fő)	19 942	21 128	20 031
Év végi vagyon (ezer Ft)	1 447 397	1 552 496	1 552 050
Átlagos vagyon év végén (ezer Ft / fő)	72,6	73,5	77,5

2020. évben év végén átlag egy egyéni számlán 77,5 ezer Ft volt, amely 4,9 ezer Ft-tal haladja meg az előző év végi összeget, és 4 ezer Ft-tal a tervezettet, a tervezett záró állománnyal és a tervezett létszám adattal számolva.

A likviditási alap tartalékának év végi értéke 4 874 ezer Ft, ez az összeg 21 ezer Ft-tal alacsonyabb a tervezettnél (4 895 ezer Ft).

2.3. Kötelezettségek

Kötelezettségek alakulása

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2019	2020.	változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 786	3 416	+630	+22,61
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	35 239	24 016	-11 223	-31,85
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 336	2 258	-78	-3,33
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 050	829	-221	-21,04
Összesen	41 411	30 519	-10 892	-26,3

A kötelezettségek záró állománya 30 519 ezer Ft, mely a passzívákon belül igen minimális, 1,62 %-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 78,69 %-át, illetve 7,4 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 11,19 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 2,72 %-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

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2019.	2020.	Megoszlási %	
			2019.	2020.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 786	3 416	6,73	11,19
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	35 239	24 016	85,1	78,69
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 336	2 258	5,64	7,4
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 050	829	2,53	2,72
Összesen	41 411	30 519	100,00	100,00

Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

ezer Ft ill.
%

Megnevezés	2019.	2020.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	2 786	3 416	+630	+22,61
Könyvvizsgálati díj	381	572	+191	+50,13
Felügyeleti díj	244	121	-123	-50,41
Szociális hozzájárulási adó	489	152	-337	-68,92
Fizetendő SZJA	693	552	-141	-20,35
Nyugdíjjárulék és Egészségbiztosítási járulék, TB járulék	500	680	+180	+36
Munkabér, megbízási díj és munkába járás költsége	43	99	+56	+130,23
Táppénz harmad	0	81	+81	0
Nem pénzbeli juttatások után fizetett SZJA és SZOCHO	325	528	+203	+62,46
Szállítói kötelezettség	240	1 054	+814	+339,17
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	34 618	22 390	-12 228	-35,32
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	42	45	+3	+7,14
Összesen	40 361	29 690	-10 671	-26,44

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 29 690 ezer Ft, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 3 416 ezer Ft, mely a teljes állomány 11,51 %-a, valamint a szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek 22 390 ezer Ft-os összege, amely 75,41 %-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, letétkezelési díj, bankköltség, szállítói kötelezettségek és táppénz harmad teszik ki 13,08%-ban.

Működési eredmény alakulása

ezer Ft

Megnevezés	2019.	2020.	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	21 407	13 255	-8 152
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	15 909	12 594	-3 315
Tagdíjbevételek összesen	37 316	25 849	-11 467
Tagok egyéb befizetései	27 802	37 869	10 067
Támogatóktól befolyó összeg	24 583	12 238	-12 345
Pénztári befizetések összesen	89 701	75 956	-13 745
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Egyéb bevétel	18 726	13 059	-5 667
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	0	281	281
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	2 507	990	-1 517
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	21 233	14 330	-6 903
Működési alap bevételei összesen	110 934	90 286	-20 648
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Anyagjellegű kiadások	40 047	40 312	265
Személyi jellegű kiadások	54 461	49 493	-4 968
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
Egyéb kiadások	452	418	-34
Pénzügyi műveletek ráfordításai	89	20	-69
Felügyeleti díj	490	596	106
Beruházások, felújítások	4 431	0	-4 431
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
Működési alap kiadásai	99 970	90 839	-9 131
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
Adózás előtti eredmény	10 964	-553	-11 517
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	10 964	-553	-11 517

A működési eredmény a pénzügyi tervben meghatározott 1 727 ezer Ft előzetes kalkulációnál 2 280 ezer Ft-tal kedvezőtlenebbül realizálódott -553 eFt összegben. Az előző évi 10 964 ezer Ft-hoz képest 11 517 ezer Ft-os csökkenés valósult meg.

A tényleges működési bevételek (90 286 ezer Ft) a tervezettet (82 093 ezer Ft) 9,98 %-kal meghaladták, az előző évi bevételtől (110 934 ezer Ft) 20 648 ezer Ft-tal, 18,61 %-kal lett alacsonyabb. A tényleges működési kiadások (90 839 ezer Ft) 10 473 ezer Ft-tal haladták meg a pénzügyi tervben tervezett (80 366 ezer Ft) értéket, és 9 131 ezer Ft-tal csökkentek az előző évi (99 970 ezer Ft) összegű működési kiadásokhoz képest. A működési pénztári befizetések (75 956 ezer Ft) 13 745 ezer Ft-tal mutatnak

kevesebbet a bázishoz képest, és 6 701 ezer Ft-tal magasabb összegben realizálódtak a (69 255 ezer Ft) a tervezettel összehasonlítva.

2020. évben a Pénztár 12 millió Ft-ot működési célú adományként kapott.

A tervezet szerint a működési célú befektetések hozama (-132 ezer Ft), azonban a tényleges hozam 261 ezer Ft. Ez az összeg 393 ezer Ft-tal meghaladja a tervet, az előző évinél (-89 ezer Ft) pedig 350 ezer Ft-tal magasabb.

Az egyéb bevételek értéke 13 059 ezer Ft, mely 2 656 ezer Ft-tal magasabb a 10 403 eFt összegű tervezettnél, és 5 667 eFt-tal alacsonyabb az előző évben ezen a jogcímen elszámolt 18 726 eFt összegű bevételnél.

Az anyagjellegű 40 312 ezer Ft összegű kiadások 0,66 %-kal nőttek az előző évi 40 047 ezer Ft-hoz képest. A személyi jellegű kiadások összességében 4 968 ezer Ft-tal, 9,12 %-kal csökkentek a bázis évhez képest. A felügyeleti díj 106 ezer Ft-tal, 21,63 %-kal emelkedett a 2019. évhez képest.

Működési alap kiadásainak alakulása

Folyó kiadások	2019.	2020.	Változás	
			mértéke	üteme
Anyagköltség	421	683	+262	+62,23
Igénybevett szolgáltatások költségei	35 126	36 346	+1 220	+3,47
Egyéb szolgáltatások költségei	4 500	3 283	-1 217	-27,04
Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások	0	0	0	0
Anyagjellegű kiadások összesen	40 047	40 312	265	+0,66
Béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	46 048	41 074	-4 974	-10,8
Bérráulékok	8 413	8 419	6	+0,07
Személyi jellegű ráfordítások összesen	54 461	49 493	-4 968	-9,12
Pénzügyi műveletek ráfordításai	89	20	-69	-77,53
Felügyeleti díj	490	596	106	+21,63
Egyéb kiadások	452	418	-34	-7,52
Eszközbeszerzés	4 431	0	-4 431	-100
Folyó kiadások összesen	99 970	90 839	-9 131	-9,13

Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2019.	2020.	Változás	
			mértéke	üteme
Irodaszer, egyéb anyagköltség	421	330	-91	-21,62
Áram, víz, csatorna, gáz költség	0	353	353	0
Anyagköltség összesen	421	683	262	+62,23
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	6 756	4 572	-2 184	-32,33
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	6 440	2 400	-4 040	-62,73
Könyvvizsgálói díj	953	1 334	381	+39,98
Szaktanácsadás díja	0	1 454	1 454	0
Bérleti díjak	0	2 785	2 785	0
Nyomdaipari szolgáltatás	2 435	2 851	416	+17,08
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	0	0	0	0
Egészségkártya üzemeltetési díj	10 852	9 849	-1 003	-9,24
Ügyfélszolgálat díja	806	732	-74	-9,18
Vállalkozó díj	90	570	480	+533,33
Reklám, marketing	0	0	0	0
Számítástechnikai szolgáltatás	474	2 891	2 417	+509,92
Irattárolás költsége	411	411	0	0
Telefon, Internet díja	0	0	0	0
Postázás költsége	3 435	2 862	-573	-16,68
Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	549	362	-187	-34,06
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	23	25	2	8,7
Jogi tevékenység	858	817	-41	-4,78
Ingatlan üzemeltetés költsége	0	0	0	0
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	1 044	2 431	1 387	+132,85
Igénybevett szolgáltatások összesen	35 126	36 346	1 220	+3,47
Pénzügyi szolgáltatások díja	4 500	3 283	-1 217	-27,04
Biztosítási díj	0	0	0	0
Egyéb szolgáltatások összesen	4 500	3 283	-1 217	-27,04

Igénybe vett szolgáltatások értékeként az üzleti évben igénybe vett anyagjellegű és nem anyagjellegű szolgáltatások bekerülési értékét kell elszámolni. Ezen a jogcímen elszámolt (40 312 ezer Ft) összeg 265 ezer Ft-tal, 0,66 %-kal nőtt a bázis évhez képest. A legjelentősebb 24,43 %-os részarányt képviselő Egészségkártya üzemeltetési díjak 10 852 ezer Ft-ról 9 849 ezer Ft-ra, 9,24 %-kal csökkentek.

A 7,17 %-os részarányt képviselő Számítástechnikai szolgáltatások 2 891 ezer Ft összegben kerültek elszámolásra a tárgyévben, amely 2 417 ezer Ft-os növekedést jelentett a 2019-es évhez képest.

A11,34 %-os részarányt képviselő adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátásáért fizetett díj a 2020. évben 4 572 ezer Ft volt, amely 32,33 %-kal csökkent az előző évhez képest. Az adminisztráció részfeladatainak elvégzésére (belépési rögzítés, ügyfélszolgálat) a Pénztár 2016.01.01-től havi 381 ezer Ft-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 990 ezer Ft, likviditási alapba 3 ezer Ft.

Alapok és tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében

2020-2022. pénzügyi terv 2020. évi adatai

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2020.01.01. Nyitó egyenleg	2020.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2020.01.01.	Megoszlási % 2020.12.31.
Fedezeti tartalék	1 449 641	1 552 496	95,93	96,03
Működési tartalék	57 622	59 349	3,81	3,67
Likviditási tartalék	3 851	4 895	0,26	0,3
Összesen	1 511 114	1 616 740	100,00	100,00

Alapok 2020. évi tényleges alakulása

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2020.01.01. Nyitó egyenleg	2020.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2020.01.01.	Megoszlási % 2020.12.31.
Fedezeti alap	1 644 822	1 783 419	96,08	96,51
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 451 466	1 557 466	96,72	96,9
Működési alap	62 925	59 396	3,68	3,21
- ebből bef. és likv. tartalékok	45 425	44 872	3,03	2,79
Likviditási alap	4 099	5 119	0,24	0,28
- ebből bef. és likv. tartalékok	3 874	4 874	0,25	0,31
Összesen	1 711 846	1 847 934	100,00	100,00
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 500 765	1 607 212	100,00	100,00
Induló tőke	0	0	0	0
Tőkeváltozások	211 081	240 722	12,33	13,03
Befektetett tartalékok	1 371 832	1 402 941	80,14	75,92
Likvid tartalékok	128 933	204 271	7,53	11,05
Pénztári alapok	1 711 846	1 847 934	100,00	100,00
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 500 765	1 607 212	87,67	86,97

A három alap fordulónapi tartaléka (Tőkeváltozások összege nélkül) 1 607 212 ezer Ft volt, a pénzügyi tervben a 2020. évre tervezett tartalékok összegénél (1 616 740 ezer Ft) 9 528 eFt-tal, 0,59 %-kal alacsonyabb volt.

A tervtől való eltérés a fedezeti tartalékon 4 970 ezer Ft többlet, a működési tartalékon 14 477 ezer Ft, és a likviditási tartalékon 21 ezer Ft hiány. A tervezés során a tartalékok egymás közötti aránya (fedezeti 96,03 %, működési 3,67 %, likviditási 0,3 %), a ténylegesen kimutatott tartalékok aránya (fedezeti 96,9 %, működési 2,79 %, likviditási 0,31 %)

2019. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékJellegű)	Összesen	
	Egyéni számláról finanszírozott	Célzott szolgáltatás	Egyéni számláról finanszírozott		
	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	esetszám (db)
Pénztári szolgáltatások összesen	1 065 870	4 589	39 779	1 110 238	285 973
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	329 212	4 366	0	333 578	11 736
Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	15 167	7	0	15 167	1 309
Gyógyszer vételárának támogatása	509 923	121	---	510 044	252 395
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	176 361	95	---	176 456	18 120
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	4 337	0	0	4 337	182
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	2 878	2 878	0
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	4 717	0	0	4 717	182
<i>ebből: Természetgyógyászati szolgáltatások</i>	<i>427</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>427</i>	<i>20</i>
<i>ebből: Sporteszközök vásárlásának támogatása</i>	<i>4 162</i>	<i>0</i>	<i>---</i>	<i>4 162</i>	<i>112</i>
<i>ebből: Gyógyteák, fog- és szájpolók vételárának támogatása</i>	<i>128</i>	<i>0</i>	<i>---</i>	<i>128</i>	<i>50</i>
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	26 153	0	14 227	40 380	832
<i>ebből: Gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátások</i>	<i>21 395</i>	<i>0</i>	<i>14 227</i>	<i>35 622</i>	<i>425</i>
<i>ebből: nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)</i>	<i>4 758</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 758</i>	<i>407</i>
Munkanélküliségi ellátások	0	0	677	677	15
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	21 997	21 997	1 202

2020. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)	Összesen	
	Egyéni számláról finanszírozott	Célzott szolgáltatás	Egyéni számláról finanszírozott	kiadás (eFt)	esetszám (db)
	kiadás (eFt)	kiadás (eFt)	kiadás (eFt)	kiadás (eFt)	esetszám (db)
Pénztári szolgáltatások összesen	1 061 605	1 814	52 395	1 115 814	455 478
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	330 000	928	0	330 928	11 135
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	13 431	0	0	13 431	1 094
Gyógyszer vételárának támogatása	516 173	543	---	516 716	236 384
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	155 897	343	---	156 240	18 188
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 354	0	0	5 354	153
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	15 754	15 754	186 152
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	4 168	0	---	4 168	199
<i>ebből Természetgyógyászati szolgáltatások</i>	<i>367</i>	<i>0</i>	<i>---</i>	<i>367</i>	<i>36</i>
<i>ebből Sporteszközök vásárlásának támogatása</i>	<i>3 635</i>	<i>0</i>	<i>---</i>	<i>3 635</i>	<i>110</i>
<i>ebből Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása</i>	<i>166</i>	<i>0</i>	<i>---</i>	<i>166</i>	<i>53</i>
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	36 209	0	11 241	47 450	811
<i>ebből Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások</i>	<i>32 119</i>	<i>0</i>	<i>11 241</i>	<i>43 360</i>	<i>459</i>
<i>ebből nevelésiévk-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)</i>	<i>4 090</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 090</i>	<i>352</i>
Munkanélküliségi ellátások	373	0	502	875	20
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	24 898	24 898	1 342

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 Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2020. évi kiegészítő melléklete

lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség 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, 0,5 %-kal, 5 576 eFt-tal nőtt.

A szolgáltatásokat a bázis évben 285 973 esetben, a tárgyévben 455 478 esetben vették igénybe a pénztártagok, azaz az esetek darabszáma 169 505 esettel nőtt. A növekedést a Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése keretében az Allianz Mentor Start szolgáltatás teljes évben történő működtetése okozta. Amennyiben kiszűrjük ezen sor hatását, akkor az esetszámok 16 647 darabos csökkenést mutatnak (285 973 db -> 269 326 db).

A Kiegészítő Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások 89,97 %-át három csoportba tartozó szolgáltatási kör teszi ki. A legjelentősebb súlyt 46,31 %-ot képviselnek a Gyógyszer vételárának támogatása körében igénybevett szolgáltatások, 29,66 %-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 14 %-os részarányt képvisel.

A további szolgáltatások 10,03 %-ot tesznek ki. Ezen belül a gyermekekkel kapcsolatos ellátások 4,25%-át, a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása 2,23%-át, a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése 1,41%-át, a gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása 1,2%-át, a betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek 0,48%-át, az életmódjavító pénztári szolgáltatások 0,37 %-át és munkanélküliségi ellátások pedig 0,08%-át teszik ki a szolgáltatások együttes összegének.

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

	2019. Tény	2020. Terv	2020. Tény
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	19 941	20 733	20 610
Szolgáltatási kiadások (eFt)	1 110 238	1 152 465	1 115 814
Átlagos szolgáltatási kiadások (eFt/fő)	55,7	55,6	54,1

A pénztártagok átlagosan 54,1 eFt értékben vettek igénybe Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatásokat, amely 1,5 eFt-tal alatta marad a tervezettnél, és a bázis időszak ugyanezen adatához képest 1,6 eFt-tal kevesebb.

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	
	2019.	2020.	2019.	2020.
Kártyás EDI-s	86 091	74 102	86 083	74 099
Kártyás papíros	10 681	9 010	10 624	8 904
Igénybejelentős	27 176	24 969	23 320	21 000
Összesen	123 948	108 081	120 027	104 003

Kártyaszerződéssel rendelkező szolgáltatók és telephelyeinek száma 2020.01.01-én 5 995 volt, amely az év során 345 darabbal bővült, így az év végére 6 340 lett az elfogadó helyek száma. A kártyaelfogadó helyek számának növekedése 2020-ban nem befolyásolta a kártyahasználatot (rögzített számlákon belüli arány 78,07 %-ról 76,9%-ra változott). A kártyás vásárlások száma (rögzített) a bázis időszakban 96 772 db volt, amely a tárgyévre 14,12 %-kal 83 112 db számra csökkent.

Az év elején az EDI rendszerű szolgáltatók száma 1 509, és a telephelyeik száma 2 296 volt, amely az év végére 1 552 szolgáltatóra és 2 564 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 2019. évben 31 890 eFt összegben, 2020. évben pedig 34 839 eFt összegben éltek a tagi lekötés lehetőségével, amely 9,25 %-os növekedést jelent.

A prevenció és kedvezménye

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

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 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 kincstárjegy, Magyar Állampapír formájában tartja.

A tárgyévben a Pénztár által a fedezeti alap vonatkozásában elért nettó hozam 0,36%, a fedezeti alap vonatkozásában elért bruttó hozam 0,41%, a Benchmark hozam: 1,29% volt. Az egyéni számlára felosztott hozam 0,3% volt.

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

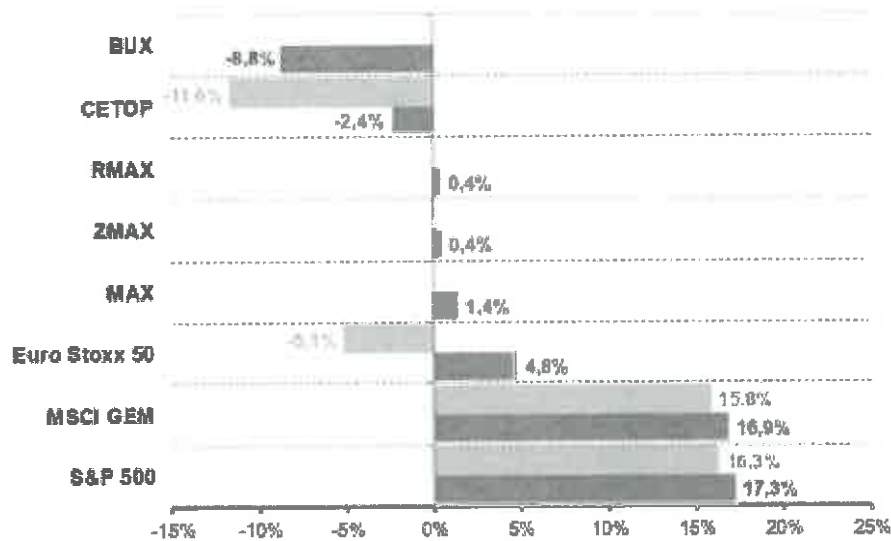


Portfólió teljesítmény

Portfóliók teljesítménye 2020.01.01-től 2020.12.31-ig

(adatok ezer Ft-ban)	Bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul/felül teljesítés	Nyitó vagyon 2020.01.01	Záró vagyon 2020.12.31
Fedezeti tartalék	0,41%	1,29%	-0,88%	1 463 092	1 570 995
Működési tartalék	0,33%	0,44%	-0,11%	46 117	44 193
Likviditási tartalék	0,21%	0,44%	-0,23%	3 871	4 871
Pénztár összesen	0,27%			1 513 080	1 620 059

Főbb indexek teljesítménye 2020 YTD (HUF és saját deviza)



Forrás: Bloomberg Allianz Alapkezelő

Hazai gazdasági adatok

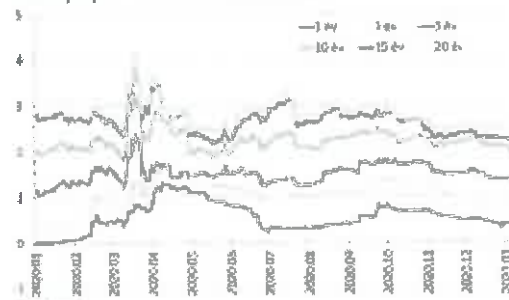
- A magyar gazdaság 2020 első negyedében évi 2,2%-os reálnövekedést ért el, viszont a második negyedév ennél lényegesen rosszabb lett, és a jobbraharmadik negyedéves évi/év adatai is még -4,6%-ot mutatott. Az elemzők hazánk esetén az eurózonánál jobb, de a negyed évvel ezelőthinél ismét rosszabb előrejelzést közöltek, most -6% a mediánprognózis. A decemberben frissült 2020-as MNB előirányzás is 6-6,5% körülí visszateséssel számol. A kiskereskedelem áprilisi 10%-os csökkenés után májustól, az előző év azonos időszakához viszonyítva 0% körülí ingadozik. Az ipari termelés ennél összességében kedvezőtenebbitől, alulról: a nagy leállások, valamint az autóiipai globális gyengélkedése miatt az áprilisi közel -37%-os évi/év adatai augusztusra tudott csak közel 0-ra éri, novemberre 3,6%-ot közölt a KSH.
- A legutolsó munkanélküliségi ráta enyhe csökkenést mutatva 4,4% lett, a foglalkoztatottság is növekedni tudott kissé az elmúlt hónapokban, ismét 70% fölé ért, gyakorlatilag elérve a koronavírus-válság előtti szintet. A képet árnyalják persze a részmunkaidőbejelentettek illetve munkájuk alól felfmentettek. A június-júliusi éves bérnövekedés magas, 10% feletti volt, de ez tartalmaz egyszerű hatást (egészségügyi dolgozók jutalma), illetve összetétel-hatást (alacsony jövedelműek nagyobb számban vesztették el állásukat), azóta 9% alá ereszkedett ez a mutató.
- Az infláció az áprilisi beszakadást követően, július-augusztusban a toleranciasáv felső értéke közelében volt, szeptemberre csökkent kissé vissza, 3,4%-ra, majd onnan tovább ereszkedett. A maginfláció egész évében a toleranciasáv teteje körül ragadt, az adószírt maginfláció év végével már érzékelhetően visszacsökkent. A jegybank figyelmeztetett, hogy bázis hatások (alaj) és jövedéki adóemelés (dohánytermékek) miatt hamarosan ismét emelkedhet az infláció, ami ellen hathat a válság miatt lecsökkent kereslet és az alacsony kűső infláció.

Hazai állampapírpiac

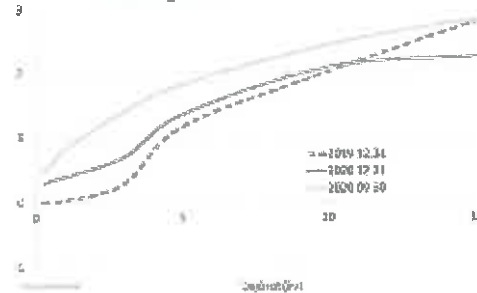
- A DKJ-aukciók az évet a magasbankközi likviditásnak köszönhetően nagy érdeklődés és alacsony, 0% körüli hozamok mellett kezdték. Április elején viszont a benyújtott ajánlatok 3 és 12 hónapi a fel sem érték a meghirdetett mennyiséget, a hozamok pedig 1% fölé kerültek. Ezt követően megnyugvás volt tapasztalható. Az ÁKK a DKJ kibocsátástól valólag továbbra is visszafogja.
- A fix állampapírvények esetében is hasonló volt a tendencia. Március közepén a 10 és 20 éves kibocsátást az alacsony érdeklődés miatt törélni kellett, és a másodpiacon is jelentős hozamemelkedés volt látható. A fordulatot az MNB új hosszú hiteleszköze hozta, így március végén már az óvatosan meghirdetett aukción egészséges volt a túljegyzés. Ezt követően tovább javult a helyzet, amit az MNB állampapír-vásárlási programja is segített májusban. Némileg elbizonytalanította a befektetőket, hogy a Jegyzékek májusban csökkentette, majd gyakorlatilag leállította a programot. Július végén újraindultak a 10 év feletti futamidejű állampapír-vásárlások, ezzel támogatva a hosszú állampapírok kibocsátását. A vásárlások üteme azóta is jelentős, jellemzően heti 50 milliárd forint, és továbbra is a hozamgörbe hosszú oldalára fókuszál.
- A változó kamatozású kötvény esetében is aukcióról aukcióra csökkent a benyújtott ajánlatok mennyisége áprilisig. Ez után ítt is normalizálódott a helyzet. Év végén, feltehetőleg az alacsony DKJ-hozamok következtében a befektetői igény megnőtt a változó papírokra, melyek kibocsátási volumenek is tekővettek.

Hazai állampapír-piaci folyamatok

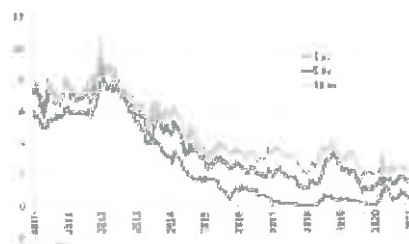
Állampapír hozamok 2020-ban



Hozamgörbe



Állampapír hozammozgások



Befektetési politika, stratégia

Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztár a befektetések kezelése során a fedezeti tartalék befektetett összege nőtt. Az év során 4 alkalommal kértünk ki vagyont a fedezeti befektetési számláról és 5 alkalommal adtuk be vagyont a befektetési számlára.
- A negyedéves hozamfelosztás sajátosságai miatt csak realizált hozamot lehet tagi számlákon felosztani.
- A 2020-ban a Pénztár fedezeti portfóliója alulteljesítette a benchmarkot.
- A Pénztárban 2020-ban aktív limitsértés nem történt.
- A Pénztár Befektetési vezetőjeként a Befektetési politikának változtatására vonatkozó előterjesztést nem tettem.
- COVID-19 jelentés: A portfólióban nincs olyan értékpapír, amely az MNB „definíció” alapján a koronavírus terjedése által okozott negatív következményeknek fokozott kitétséggel bírna.

EGYÉB KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátása

Az Egészség- és Önszegélyező 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 Önszegélyező Pénztár havi 381 000 Ft díjat fizet.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Card-Consulting Kft.
- Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 13,5 fő (ebből 3 fő teljes állású).
 - 2020. évben az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság 3-5 fővel látta el feladatát, a Pénztár 1 Ügyvezetőt alkalmazott. részükre a Az Ügyvezető jövedelembe, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság - a Küldött

közyűlés határozata alapján - tiszteletdíjban részesűlt, melynek nagysága 2020. évben 9 950 ezer Ft.

Személyi jellegű kifizetések alakulása

adatok ezer Ft-ban

Állományi csoport	Bérrköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulécai	Szocho és egyszerűsített fogl. adó	Összesen
Alkalmazottak	25 058	765 990	4 482 000	5 273 048
Tagszervezők	21	0	7 000	7 021
További megbízottak és egyszerűsített foglalkoztatottak	80	0	58 000	58 080
Kedvezm-ben részesűlők	0	8 594 919	0	8 594 919
Összesen	25 159	9 360 909	4 547 000	13 933 068

- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefűggsben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2020-ben 391 ezer Ft került elszámolásra (12 ezer Ft a működési tartalék, 378 ezer Ft a fedezeti tartalék, és 1 ezer Ft a likviditási tartalék terhére).
- A 189 munkáltatói szerződés volt hatályba 2020. évben, a munkáltatók a szerződésben vállaltakat teljesítették. kötelezettségvállalások javarészt teljesűltek a megállapodásoknak megfelelően.
- A Pénztárnál a 2020. évben kimutatott kizárólag a tárgyévet érintő egyéni tagdíjkövetelés 55 521 ezer Ft, munkáltatói tagdíjkövetelés 196 515 ezer Ft volt.
- A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni egészségszámlájának, befektetéséből származó hozamát - a mindenkorai 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 990 ezer Ft, a likviditási tartalék javára pedig 3 ezer 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 belűli űtemezésre, és az nem okozott eltérést.
- 2020. évben a Pénztárnál a MNB átfogó ellenőrzést tartott. A mérleg készítésig a Pénztárhoz a vizsgálatról jelentés nem érkezett.
- A tárgyévben egyéb ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibát.

- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Gyurcsóné Tomkó Ágnes (PM azonosító: 178879).
- Mérleg fordulónapot követően olyan jelentős esemény nem történt, mely a 2020. évi beszámoló hatással lenne.
- **A COVID-19 hatása a Pénztár működésére:**
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, azonban az a Társaság gazdálkodásának folytatásával kapcsolatban lényeges ismert bizonytalanságot nem jelent. 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

Életkor	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése			
		Be-lépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Ki-lépés	Elhalá-lozás	Év végi záró
19	4	5	0	0	0	0	9
20	16	7	0	0	0	0	23
21	24	8	0	0	0	0	32
22	50	9	0	0	0	0	59
23	62	10	0	0	1	0	71
24	103	6	1	1	2	0	107
25	142	19	2	1	3	0	159
26	186	20	0	0	1	0	205
27	241	17	0	0	10	0	248
28	269	16	1	1	8	0	277
29	334	25	0	2	7	0	350
30	374	13	2	1	15	0	373
31	387	15	3	2	10	0	393
32	407	16	2	0	12	0	413
33	431	15	1	0	7	1	439
34	440	16	1	2	9	0	446
35	458	16	0	1	10	0	463
36	507	10	2	0	9	0	510
37	557	17	1	3	7	0	565
38	587	7	5	3	8	0	588
39	637	24	3	0	9	0	655
40	608	22	1	1	10	0	620
41	696	14	2	3	14	0	695
42	714	17	3	2	2	0	730
43	775	14	1	2	8	0	780
44	704	25	5	0	6	0	728
45	744	12	1	0	12	0	745
46	641	18	1	1	11	0	648
47	553	22	0	2	12	0	561
48	516	12	0	1	9	0	518
49	510	15	1	1	11	0	514
50	467	12	3	0	8	0	474
51	529	17	0	0	7	0	539
52	522	14	0	1	14	0	521
53	486	10	0	2	11	1	482
54	442	9	3	0	7	1	446

55	433	9	0	1	11	0	430
56	388	8	0	0	20	0	376
57	359	7	1	0	14	1	352
58	361	9	0	1	6	0	363
59	400	11	2	0	20	1	392
60	392	3	0	0	26	2	367
61	317	12	1	0	12	0	318
62	295	3	0	0	13	2	283
63	316	5	0	1	18	4	298
64	313	4	0	1	20	1	295
65	281	3	0	0	12	1	271
66	241	2	0	0	20	0	223
67	178	1	0	0	8	2	169
68	111	0	0	0	5	0	106
69	103	0	0	0	7	1	95
70	82	0	0	0	3	2	77
71	61	0	0	0	4	0	57
72	50	0	0	0	4	1	45
73	39	0	0	0	2	2	35
74	31	0	0	1	0	0	30
75	17	0	0	0	2	0	15
76	12	0	0	0	1	0	11
77	14	0	0	0	1	0	13
78	5	0	0	0	0	0	5
79	5	0	0	0	1	0	4
80	6	0	0	0	0	0	6
81	1	0	0	0	0	0	1
82	2	0	0	0	0	0	2
83	2	0	0	0	0	0	2
85	1	0	0	0	0	0	1
90	2	0	0	0	0	0	2
92	1	0	0	0	0	0	1
Összesen	19 942	601	49	38	500	23	20 031

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

Életkor	Létszám	Egyéni számla-követelések (eFt)	Egyéni tagdíjbefizetés (eFt)	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás (eFt)	Adóhatóság által átutalt (eFt)	Kifizetett szolgáltatások (eFt)	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
19	9	160	15	183	17	92	1	1
20	23	898	609	364	33	257	14	5
21	32	569	67	424	100	326	18	9
22	59	1 716	581	588	289	994	38	26
23	71	2 094	1 093	450	290	1 441	46	26
24	107	2 450	1 055	945	522	1 985	72	48
25	159	4 745	3 021	1 789	1 057	4 357	87	57
26	205	7 919	3 049	2 617	1 234	4 749	123	90
27	248	11 078	6 475	2 127	2 534	8 355	152	112
28	277	13 751	8 782	2 144	3 146	10 613	158	130
29	350	18 032	14 688	3 267	3 642	14 332	203	150
30	373	23 734	18 035	3 589	5 116	21 085	208	175
31	393	30 185	19 463	2 993	5 167	20 163	223	182
32	413	24 836	24 090	3 082	6 733	33 637	231	193
33	439	29 770	23 356	3 783	6 072	25 108	243	204
34	446	30 887	20 341	3 698	6 427	26 886	249	207
35	463	32 903	24 731	3 250	6 690	28 152	276	244
36	510	39 435	25 197	3 852	7 162	36 211	313	278
37	565	33 149	29 500	4 843	8 375	42 382	319	273
38	588	48 680	30 676	5 255	8 363	35 570	337	298
39	655	49 912	27 743	5 654	9 792	39 566	382	336
40	620	44 333	30 979	3 359	8 647	37 850	372	333
41	695	50 297	30 935	4 113	10 015	38 609	413	368
42	730	58 609	37 258	5 853	10 396	46 486	378	332
43	780	65 367	31 157	7 149	9 695	42 325	446	378
44	728	62 346	32 088	5 646	9 014	37 477	413	351
45	745	69 219	32 291	5 647	10 865	44 894	419	366
46	648	58 522	25 192	6 295	7 964	33 421	373	321
47	561	51 784	20 687	5 037	6 627	26 246	312	269
48	518	41 450	20 162	4 947	6 990	28 728	274	243
49	514	38 846	19 880	4 986	6 387	28 455	278	232
50	474	37 757	18 645	3 521	5 937	25 288	261	230
51	539	36 621	18 552	3 959	5 000	25 421	311	271
52	521	31 746	24 473	4 520	7 921	36 457	268	237
53	482	47 126	19 634	4 465	6 348	25 874	250	224
54	446	32 955	21 081	5 002	4 269	25 839	219	201
55	430	32 653	20 729	4 363	5 541	27 603	233	214
56	376	29 362	19 350	3 841	3 911	22 668	192	168
57	352	34 641	14 373	3 328	4 448	16 905	176	157
58	363	30 277	13 137	2 476	3 935	19 558	199	178
59	392	34 487	12 712	4 052	3 812	19 100	217	193

60	367	42 097	14 969	2 846	4 519	19 800	215	197
61	318	23 905	9 408	3 056	3 315	13 646	183	162
62	283	31 369	8 321	2 807	2 460	14 039	167	155
63	298	27 741	10 645	1 993	3 081	16 686	179	164
64	295	26 330	10 512	2 468	2 456	14 665	182	163
65	271	19 606	7 488	337	3 042	10 887	216	210
66	223	16 420	7 382	293	1 414	10 433	175	170
67	169	16 196	3 657	147	997	4 975	141	138
68	106	10 114	3 022	47	386	4 575	88	88
69	95	10 568	4 156	489	562	5 301	68	68
70	77	7 008	1 340	58	449	1 489	66	64
71	57	4 309	1 385	47	186	2 183	40	38
72	45	7 436	1 942	14	447	2 607	36	35
73	35	2 457	830	271	308	1 749	31	30
74	30	4 829	2 172	0	241	2 960	18	17
75	15	555	89	0	0	83	13	13
76	11	2 632	33	0	150	280	10	9
77	13	1 972	305	100	29	390	9	8
78	5	19	70	0	0	64	4	4
79	4	112	0	0	0	0	4	4
80	6	937	283	47	94	439	2	2
81	1	51	0	47	20	47	0	0
82	2	14	736	0	150	895	1	1
83	2	56	7	0	0	0	2	1
85	1	8	22	0	0	31	0	0
90	2	7	0	0	0	0	2	2
92	1	1	0	0	0	0	1	1
Össze- sen	20 031	1 552 050	834 656	162 523	244 789	1 093 689	11 550	10 054

A fenti tábla bevételei a 2020.12.31.-én aktív egyéni számlával rendelkező tagok bevételeit mutatja.

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár éves beszámolóját aláíró személyek neve

Név	Beosztás
Tóth Balázs	Igazgatótanács Elnöke
Gyurcsóné Tomkó Ágnes	Főkönyvelő

Budapest, 2021. május 28.


Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

Taglétszám alakulása korévenként

Sor- szám	Sorkód	Magne- vezés	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végi záró	Mód z	
			Év eleji nyitó	Be- lépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kil- lépés	Elhalá- lozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb meg- szűnés	8			
														1
a	b	c	d	e	f	g	h	i	z					
029	74A29	44	704	25	5	0	6	0	0	0	0	0	728	
030	74A30	45	744	12	1	0	12	0	0	0	0	0	745	
031	74A31	46	641	18	1	1	11	0	0	0	0	0	648	
032	74A32	47	553	22	0	2	12	0	0	0	0	0	561	
033	74A33	48	516	12	0	1	9	0	0	0	0	0	518	
034	74A34	49	510	15	1	1	11	0	0	0	0	0	514	
035	74A35	50	467	12	3	0	8	0	0	0	0	0	474	
036	74A36	51	529	17	0	0	7	0	0	0	0	0	539	
037	74A37	52	522	14	0	1	14	0	0	0	0	0	521	
038	74A38	53	486	10	0	2	11	1	1	0	0	0	482	
039	74A39	54	442	9	3	0	7	1	1	0	0	0	446	
040	74A40	55	433	9	0	1	11	0	0	0	0	0	430	
041	74A41	56	388	8	0	0	20	0	0	0	0	0	376	
042	74A42	57	359	7	1	0	14	1	1	0	0	0	352	
043	74A43	58	361	9	0	0	6	0	0	0	0	0	363	
044	74A44	59	400	11	2	0	20	1	1	0	0	0	392	
045	74A45	60	392	3	0	0	26	2	2	0	0	0	367	
046	74A46	61	317	12	1	0	12	0	0	0	0	0	318	
047	74A47	62	295	3	0	0	13	2	2	0	0	0	283	
048	74A48	63	316	5	0	1	18	4	4	0	0	0	298	
049	74A49	64	313	4	0	1	20	1	1	0	0	0	295	
050	74A50	65	281	3	0	0	12	1	1	0	0	0	271	
051	74A51	66	241	2	0	0	20	0	0	0	0	0	223	
052	74A52	67	178	1	0	0	8	2	2	0	0	0	169	
053	74A53	68	111	0	0	0	5	0	0	0	0	0	106	
054	74A54	69	103	0	0	0	7	1	1	0	0	0	95	
055	74A55	70	82	0	0	0	3	2	2	0	0	0	77	
056	74A56	71	61	0	0	0	4	0	0	0	0	0	57	

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sor- szám	Sorkód	Magne- vezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése									
			Év eleji nyitó	Be- lépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Ki- lépés	Elhalá- lozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb meg- szűnés	Év végi záró	Mód			
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74A86	Összesen	19 942	601	49	38	500	23	0	0	0	20 031			

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a tagdíjbevételek, a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sor- szám	Sorkód	Magne- vezés	Tagok száma		Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbevételek		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás		A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg		A tag részére kifizetett szolgáltatások összege		Tárgyévbe vonatkozóan az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma		Tárgyévben az egységes tagdíjbevételek mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma		Tárgyévbe vonatkozóan az egységes tagdíjbevételek mértékben meg nem fizető tagok száma		Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok hozzájárulása		Mód			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		21	22	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	
001	74B01		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	74B02		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74B03		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	74B04		9	160	15	183	17	92	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
005	74B05		23	898	609	364	33	257	14	5	8	96	8	257	14	5	8	96	8	257	14	5	8	96	8	
006	74B06		32	569	67	424	100	326	18	9	30	40	326	18	9	30	40	326	18	9	30	40	326	18	9	30
007	74B07		59	1716	581	588	289	994	38	26	78	83	994	38	26	78	83	994	38	26	78	83	994	38	26	78
008	74B08		71	2094	1093	450	290	1441	46	26	165	157	1441	46	26	165	157	1441	46	26	165	157	1441	46	26	165
009	74B09		107	2450	1055	945	522	1985	72	48	190	135	1985	72	48	190	135	1985	72	48	190	135	1985	72	48	190
010	74B10		159	4745	3021	1789	1057	4357	87	57	206	190	4357	87	57	206	190	4357	87	57	206	190	4357	87	57	206
011	74B11		205	7919	3049	2617	1234	4749	123	90	285	217	4749	123	90	285	217	4749	123	90	285	217	4749	123	90	285
012	74B12		248	11078	6475	2127	2534	8355	152	112	389	237	8355	152	112	389	237	8355	152	112	389	237	8355	152	112	389
013	74B13		277	13751	8782	2144	3146	10613	158	130	263	168	10613	158	130	263	168	10613	158	130	263	168	10613	158	130	263
014	74B14		350	18032	14688	3267	3642	14332	203	150	493	345	14332	203	150	493	345	14332	203	150	493	345	14332	203	150	493
015	74B15		373	23734	18035	3589	5116	21085	208	175	276	231	21085	208	175	276	231	21085	208	175	276	231	21085	208	175	276
016	74B16		393	30185	19463	2993	5167	20163	223	182	403	256	20163	223	182	403	256	20163	223	182	403	256	20163	223	182	403
017	74B17		413	24836	24090	3082	6733	33637	231	193	367	237	33637	231	193	367	237	33637	231	193	367	237	33637	231	193	367
018	74B18		439	29770	23356	3783	6072	25108	243	204	371	237	25108	243	204	371	237	25108	243	204	371	237	25108	243	204	371
019	74B19		446	30887	20341	3698	6427	26886	249	207	358	219	26886	249	207	358	219	26886	249	207	358	219	26886	249	207	358
020	74B20		463	32903	24731	3250	6690	28152	276	244	309	152	28152	276	244	309	152	28152	276	244	309	152	28152	276	244	309
021	74B21		510	39435	25197	3852	7162	36211	313	278	356	211	36211	313	278	356	211	36211	313	278	356	211	36211	313	278	356
022	74B22		565	33149	29500	4843	8375	42382	319	273	371	245	42382	319	273	371	245	42382	319	273	371	245	42382	319	273	371
023	74B23		588	48680	30676	5255	8363	35570	337	298	345	217	35570	337	298	345	217	35570	337	298	345	217	35570	337	298	345
024	74B24		655	49912	27743	5654	9792	39566	382	336	463	256	39566	382	336	463	256	39566	382	336	463	256	39566	382	336	463
025	74B25		620	44333	30979	3359	8647	37850	372	333	420	205	37850	372	333	420	205	37850	372	333	420	205	37850	372	333	420
026	74B26		695	50297	30935	4113	10015	38609	413	368	429	255	38609	413	368	429	255	38609	413	368	429	255	38609	413	368	429

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként
 Nagyságrend: ezer forint

Sor- szám	Sorkód	Magne- vezés	Tagok száma korévenként										Mód	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11
			Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Taggyűlésben az egyéni számlán jóváírt tagdíj- bevételek	Taggyűlésben az egyéni számlán jóváírt tagdíj- bevételek	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Taggyűlésre vonatkozóan az egyszéles tagdíjat teljes mértékben meg- fizető tagok száma	Taggyűlésre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Taggyűlésben az egyszéles tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbevételese	Taggyűlésben az egyszéles tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Taggyűlésben az egyszéles tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Taggyűlésben az egyszéles tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
027	74B27		42	58 609	37 258	5 853	10 396	46 486	378	332	444	444	217	
028	74B28		43	65 367	31 157	7 149	9 695	42 325	446	378	690	690	327	
029	74B29		44	62 346	32 088	5 646	9 014	37 477	413	351	653	653	353	
030	74B30		45	69 219	32 291	5 647	10 865	44 894	419	366	585	585	325	
031	74B31		46	58 522	25 192	6 295	7 964	33 421	373	321	464	464	338	
032	74B32		47	51 784	20 687	5 037	6 627	26 246	312	269	420	420	245	
033	74B33		48	41 450	20 162	4 947	6 990	28 728	274	243	272	272	190	
034	74B34		49	38 846	19 880	4 986	6 387	28 455	278	232	401	401	287	
035	74B35		50	37 757	18 645	3 521	5 937	25 288	261	230	279	279	194	
036	74B36		51	36 621	18 552	3 959	5 000	25 421	311	271	366	366	194	
037	74B37		52	31 746	24 473	4 520	7 921	36 457	268	237	311	311	173	
038	74B38		53	47 126	19 634	4 465	6 348	25 874	250	224	234	234	152	
039	74B39		54	32 955	21 081	5 002	4 269	25 839	219	201	145	145	69	
040	74B40		55	32 653	20 729	4 363	5 541	27 603	233	214	144	144	125	
041	74B41		56	29 362	19 350	3 841	3 911	22 668	192	168	293	293	114	
042	74B42		57	34 641	14 373	3 328	4 448	16 905	176	157	180	180	79	
043	74B43		58	30 277	13 137	2 476	3 935	19 558	199	178	212	212	86	
044	74B44		59	34 487	12 712	4 052	3 812	19 100	217	193	221	221	132	
045	74B45		60	42 097	14 969	2 846	4 519	19 800	215	197	201	201	63	
046	74B46		61	23 905	9 408	3 056	3 315	13 646	183	162	222	222	114	
047	74B47		62	31 369	8 321	2 807	2 460	14 039	167	155	106	106	80	
048	74B48		63	27 741	10 645	1 993	3 081	16 686	179	164	141	141	71	
049	74B49		64	26 330	10 512	2 468	2 456	14 665	182	163	173	173	91	
050	74B50		65	19 606	7 488	337	3 042	10 887	216	210	82	82	0	
051	74B51		66	16 420	7 382	293	1 414	10 433	175	170	9	9	37	
052	74B52		67	16 196	3 657	147	997	4 975	141	138	26	26	6	

73EFA

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	z
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	0	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	193 356	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	32 597	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	225 953	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1 328 908	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	39 071	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	1 367 979	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	118 489	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	65 582	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	184 071	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	1 640 753	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	137 250	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	1 778 003	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0	
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	4 069	
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	1 347	
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	5 416	
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	4 069	
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	1 347	
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	5 416	
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	1 644 822	
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	138 597	
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	1 783 419	

73EFB

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	17 500	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-2 976	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	14 524	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	42 925	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-7 963	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	34 962	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	2 500	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	7 410	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	9 910	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	62 925	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	-3 529	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	59 396	

73EFC
Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	225	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	20	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	245	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	3 874	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	1 000	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	4 874	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	4 099	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	1 020	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	5 119	

Időszak: 2020.01.01-2020.12.31.

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

18116870

73EFD
Alapok állományának alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyágrend: ezer forint				
			Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	1 644 822	1 586 879	1 448 282	1 783 419	
002	73EFD11	Egyéni számlák	1 640 753	1 583 557	1 446 307	1 778 003	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	4 069	3 322	1 975	5 416	
004	73EFD2	Működési alap	62 925	114 081	117 610	59 396	
005	73EFD3	Likviditási alap	4 099	1 108	88	5 119	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	1 711 846	1 702 068	1 565 980	1 847 934	

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes
Budapest, 2021.05.28.

Tóth Balázs Igazgatótanács Elnöke

73EH
Szerződéses adóink

Számla Sorszám	Szerződés	Megnevezés	Egyen adatai		Eszaki térség					Nyugati térség							
			Szerződéses Működés (Ft)	Szerződéses Működés (Ft)	Szerződéses Működés (Ft)	Szerződéses Működés (Ft)	Szerződéses Működés (Ft)	Szerződéses Működés (Ft)	Szerződéses Működés (Ft)	Szerződéses Működés (Ft)	Szerződéses Működés (Ft)	Szerződéses Működés (Ft)	Szerződéses Működés (Ft)	Szerződéses Működés (Ft)			
001	73EH101	Építési szerződés összesen	1 081 925	78 570	0	0	0	1 834	251	52 295	49 360	0	0	0	0	1 158 214	18
002	73EH102	Társasági adókat előírtan levonták a vállalkozásból	330 000	3 156	0	0	0	928	4	0	0	0	0	0	0	330 928	18
003	73EH103	Orvosi díjak, szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	73EH104	Gyógyászati díjak, szolgáltatások és fizetés nélküli szabadság díjai	13 431	428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 859	18
005	73EH105	Építési szerződés díjai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	73EH106	Építési szerződés díjai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	73EH107	Vállalkozás díjai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73EH108	Megelőző évi adókat előírtan levonták a vállalkozásból	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	73EH109	Megelőző évi adókat előírtan levonták a vállalkozásból	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	73EH110	Személyi juttatások díjai	516 173	59 704	0	0	0	543	15	0	0	0	0	0	0	516 716	18
011	73EH111	Gyógyászati díjak, szolgáltatások	155 897	5 007	0	0	0	348	6	0	0	0	0	0	0	156 251	18
012	73EH112	Építési szerződés díjai	5 354	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 354	18
013	73EH113	Építési szerződés díjai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	73EH114	Építési szerződés díjai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	73EH115	Építési szerződés díjai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	73EH116	Építési szerződés díjai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
017	73EH117	Építési szerződés díjai	4 361	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 394	18
018	73EH118	Építési szerződés díjai	3 652	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 667	18
019	73EH119	Építési szerződés díjai	3 652	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 662	18
020	73EH120	Építési szerződés díjai	3 652	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 660	18
021	73EH121	Építési szerződés díjai	3 652	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 660	18
022	73EH122	Építési szerződés díjai	3 652	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 660	18
023	73EH123	Építési szerződés díjai	3 652	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 660	18
024	73EH124	Építési szerződés díjai	3 652	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 660	18
025	73EH125	Építési szerződés díjai	3 652	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 660	18
026	73EH126	Építési szerződés díjai	3 652	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 660	18
027	73EH127	Építési szerződés díjai	3 652	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 660	18