

# **DANUBIUS Egészségpénztár**

2013. évi éves beszámoló  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

## BEVEZETŐ

### 1. Általános adatok

#### 1.1. A Pénztár alapítására vonatkozó adatok

A DANUBIUS Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár (a továbbiakban: Pénztár) 1994. május 30. napján alakult, határozatlan időre.

A Pénztár tagja lehet önkéntes választása alapján minden természetes személy, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 16. §-ában foglaltaknak megfelel, valamint a Pénztár hatályos Alapszabálya előírásait magára nézve elfogadja.

A Pénztár tagsága jellemzően a DANUBIUS Szállodalánc munkavállalóiból áll.

A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat nyújt, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el.

#### 1.2. Működési formája, típusa

A Pénztár munkahelyi és területi alapon szerveződő, nyílt kiegészítő egészségpénztár, működési területe országos.

#### 1.3. Tevékenységi köre, szolgáltatásai

A Pénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat, valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat nyújtott 2013. évben a pénztártagok, illetve a rendelkezésük alapján közeli hozzátartozóik részére, az alábbiak szerint:

Az egészségpénztár **kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásként** a következő, az Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban: OEP) által nem, vagy csak részben finanszírozott szolgáltatásokat nyújthatja:

- **egészségügyi szolgáltatás**, mely a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
- **otthoni gondozás**, amelyet a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat;
- **gyógytorna, gyógmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása**;
- **látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás**, mely a Braille írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása, valamint vak pénztártag, vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása lehet;
- **életvitelt elősegítő szolgáltatás**, amely mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) lehet;
- **a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása**, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve az 51/C. § a) pontjában foglalt szolgáltatásként;
- **a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása**, azaz a következők:
  1. az emberi alkalmazásra kerülő gyógyszerek forgalomba hozataláról szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett, lakosság számára közvet-

- lenül forgalmazott humán gyógyszerek (beleértve a homeopátiás gyógyszereket és az immunológiai készítményeket is) árának támogatása;
2. az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszerbeszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek és immunológiai készítmények árának támogatása;
  3. orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények árának támogatása;
  4. a hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok árának támogatása;
  5. az anyatej-helyettesítő és anyatej-kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása;
  6. a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása;
  7. társadalombiztosítási támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről, a támogatás összegéről és mértékéről szóló jogszabályban meghatározott gyógyászati segédeszközök megvásárlásának, kölcsönzésének támogatása, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott részre, vagy e támogatás igénybevétele nélküli megvásárlásának, valamint javításának támogatása;
  8. közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, illetve CE jelöléssel ellátott, az orvostechikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechikai eszköz megvásárlásának támogatása;
  9. egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának támogatása;
  10. gyógyvizek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása;
  11. Az Országos Gyógyszerészeti Intézet által kiadott engedélyszámmal és forgalomba hozatali engedéllyel rendelkező, gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek;
  12. az 1-11. pontokban felsorolt termékek házhoz szállítása;
- **pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások**, amely a pénztártag kieső jövedelemének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség esetén, valamint a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók;

Az **egészségpénztár életmódjavító** egészségpénztári szolgáltatásként a következő szolgáltatásokat nyújthatja:

- **természetgyógyászati szolgáltatás**, amely a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott - az 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó - szolgáltatások igénybevételének támogatása lehet;
- **sporteszköz vásárlásának támogatása**, melynek keretében az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejjvédő) vásárlása, illetve bérlete támogatható;
- **gyógyteák, fog- és szájpótlók** megvásárlásának támogatása.

Az alábbi szolgáltatások egészségpénztárból való támogathatósága szűnt meg 2012. január 1.-től:

- **fürdőszolgáltatás támogatása** (a gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyintézet, klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) egészségügyi szol-

- gáltásai, gyógyellátásai igénybevételének támogatása, vagy közfürdők fürdő-gyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések igénybevételének támogatása);
- **gyógyüdülés támogatása** (a természetes gyógytényezőkről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti gyógyüdülőben, vagy gyógyszállóban igénybe vett, egészségügyi szolgáltatást is tartalmazó gyógyüdülés igénybevétele);
  - **egészségügyi üdülés támogatása** (a kereskedelmi és fizetővendéglátó szálláshelyek osztályba sorolásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti szállodában vagy üdülőházban, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 1. számú mellékletének 8.33. pontjában meghatározott üdülőben igénybe vett olyan üdülés igénybevétele támogatható, melynek során a szálloda, az üdülőház, illetve az üdülő saját gyógyászati részlegén, illetve más gyógyintézet szolgáltatásainak bevonásával – a pénztárral egészségügyi szolgáltatóként kötött szerződésben foglaltak szerint – egészségügyi szolgáltatás);
  - **a sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások támogatása** (különösen pálya-, uszoda-, teremhasználatra, illetve foglalkozáson való részvételre jogosító bérletjegy megvásárlása);
  - **rekreációs üdülés** (a kereskedelmi és a fizető-vendéglátó szálláshelyek osztályba sorolásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti wellness hotelben igénybe vett, szállodai szolgáltatással egybekötött egészségügyi szolgáltatást tartalmazó üdülés);
  - **életmódváltást elősegítő szolgáltatás** (az alábbi, egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott – az 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó – szolgáltatások:
    1. méregtelenítő kúra,
    2. léböjtkúra,
    3. preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére,
    4. fogyókúra program;

#### 1.4. **Jogszabályi háttere**

A Pénztár tevékenységét az Öpt-n túl a 268/1997. (XII. 22.) számú és a 252/2000. (XII. 24.) számú Kormányrendeletek előírásai szabályozzák, így különösen ez utóbbi jogszabálynak 32-33. §-ai.

#### 1.5. **A Pénztár könyvvezetésének módja:**

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

#### 1.6. **A beszámolási időszak:**

2013. 01. 01. - 2013. 12. 31.

#### 1.7. **Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

A Pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

#### 1.8. **Kiszervezett tevékenységek:**

Portfoliókezelők:

CIB Alapkezelő Zrt.

PIONEER Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő:

UNICREDIT Bank Zrt.

**1.9. A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:**

VISRIK és Társa Adószakértő Könyvvizsgáló és Szolgáltató Kft.  
pénztári minősítés bejegyz. sz.: Tpt- 000580/03.  
kamarai nyilvántartási szám: 000580.

Virsik Teréz bejegyzett könyvvizsgáló  
pénztári minősítés bejegyz. sz.: Ept-000328/03  
kamarai tagsági szám: 000328

**1.10. A beszámoló összeállítója:**

Vargáné Szőke Ágnes

**1.11. A beszámoló aláírói:**

Tóbiás János - az Igazgatótanács elnöke

**2. A számviteli politika fő vonásai**

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a 2000. évi C. törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik.

A számviteli politika célja, hogy a Pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszaki és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valóságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a 2000. évi C törvény és a Pénztár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A 2000. évi C törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

A teljesség elvénél figyelembe kell venni, hogy a pénzforgalmi szemlélet miatt nem alkalmazható a számviteli törvény azon előírása, mely szerint a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, a beszámolót befolyásoló események hatásai a mérlegben szerepeljenek.

**3. A könyvvezetés módja**

A Pénztár könyvvezetési kötelezettségének a 2000. évi C törvény és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. Az egészségpénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a negyedévek végével, valamint az üzleti év végével zár le. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

**4. A beszámoló készítés rendje**

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet határozza meg. A Pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki.

Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, és a negyedéves jelentés. Eseti beszámoló készítési kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben. Ebben az évben eseti beszámolót a Pénztárnak nem kellett készítenie.

## **5. Amortizációs politika**

A Pénztár értékcsökkenést évente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után.

A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el.

A kis értékű – 100 E Ft egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

## **6. Az egyes eszköz- és forráscsoportok értékelési eljárásai**

Az eszközök, és források értékelését a számviteli politika keretében készített Eszköz-forrás értékelési szabályzat alapján végzi a Pénztár.

A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges könyv szerinti értéken szerepelnek.

A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket könyvszerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki. A pénztár az értékelési eljárásokon nem változtatott, a beszámoló adatai összehasonlíthatóak.

## II. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2013. december 31-i mérlegtételek a következőképpen alakulnak:

### 1. ESZKÖZÖK

A Pénztár mérleg főösszege 2013. december 31-én **443 923 E Ft**. Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás % (2013/2012)	Eszközök megoszlása (%)
<b>ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>412.974</b>	<b>443.923</b>	<b>107,49%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Befektetett eszközök</b>	9	0	0,00%	0,00%
I. Immateriális javak	9	0	0,00%	0,00%
Szellemi termékek	0	0	0,00%	0,00%
Vagyoni értékű jogok	9	0	0,00%	0,00%
II. Tárgyi eszközök	0	0	0,00%	0,00%
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoneértékű jogok	0	0	0,00%	0,00%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0,00%	0,00%
Beruházások	0	0	0,00%	0,00%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0,00%	0,00%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0,00%	0,00%
<b>Forgóeszközök</b>	<b>412.965</b>	<b>443.923</b>	<b>107,50%</b>	<b>100,00%</b>
I. Készletek	0	0	0,00%	0,00%
II. Követelések	10.518	11.975	113,85%	2,70%
Tagdíjkövetelések	10.518	11.975	113,85%	2,70%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb követelések	0	0	0,00%	0,00%
III. Értékpapírok	374.501	400.768	107,01%	90,28%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	374.501	400.768	107,01%	90,28%
IV. Pénzeszközök	27.946	31.179	111,57%	7,02%
Pénztárak	0	0	0,00%	0,00%
Pénztári elszámolási számla	27.936	31.166	111,56%	7,02%
Elkülönített betétszámlák	10	13	130,00%	0,00%
Devizaszámla	0	0	0,00%	0,00%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	1	0,00%	0,00%

#### 1.1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök nettó értéke **0 E Ft**.

#### 1.2. Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **443.923 E Ft**, amely az összes eszközérték **100,00 %**-át teszi ki. Ennek döntő hányadát az értékpapírok alkotják **400.768 E Ft** összegben, ami a pénztári eszközállomány **90,28 %**-a. Az értékpapír állomány **7,01%**-al nőtt 2013. év során.

A forgóeszközök értékében elszámolásra került a nem fizető tagokkal szemben nyilvántartott tagdíjkövetelések értéke **11.975 E Ft** összegben, mely éves szinten **13,85 %**-al nőtt.

**1.2.1 Az értékpapírok:**

A Pénztár befektetései **100 %**-át forgatási céllal vásárolt értékpapírokban tartotta **400.768 E Ft** összértékben 2013. december 31-i fordulónapon.

A Pénztár **119.647 E Ft**-ot magyar államkötvényekbe (MÁK), **244.417 E Ft**-ot DKJ-be, **20.684 E Ft**-ot befektetési jegyekbe és további **16.020 E Ft**-ot vállalati kötvényekbe fektetett be.

A befektetési alszámlán kezelt készpénzállomány 2013. 12. 31-én **13 E Ft** volt.

**A 2012.12.31-i értékpapír befektetések vagyongazdálkodók közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:**

Vagyonkezelő	Könyv szerinti értéken E Ft	Megoszlás könyv szerinti értéken %	Piaci értéken E Ft
CIB Alapkezelő Zrt.	214.450	53,51	238.065
PIONEER Alapkezelő Zrt.	186.318	46,49	191.978
<b>Összesen</b>	<b>400.768</b>	<b>100,00</b>	<b>430.043</b>

A fenti táblázat alapján megállapítható, hogy a pénztár befektetéseinek könyvszerinti értékét a piaci érték meghaladja mindkét vagyongazdálkodó esetében, így értékvesztés elszámolására nem került sor.

**1.2.2. Pénzeszközök:**

A **pénzeszközök értéke 31.179 E Ft**, melyből **31.166 E Ft** a banki folyószámlán, **13 E Ft** elkülönített betétszámlán van elhelyezve.

Az elkülönített betétszámlán kimutatott összegből, **13.147 Ft** a befektetési alszámlán található pénzeszköz.

Befektetési alszámla pénzeszközei megoszlása:

Vagyonkezelő	Ft	Megoszlás %
CIB Alapkezelő Zrt.	5.884	44,76 %
PIONEER Alapkezelő Zrt	7.263	55,24 %
<b>Összesen</b>	<b>13.147</b>	<b>100,00 %</b>

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke: **400.780.870 Ft** (befektetések és pénzeszközök, elkülönített betétszámlák összesen).

**C.) A PÉNZTÁRI PORTFOLIÓ 2013.12.31-I ZÁRÓ ÁLLOMÁNYA (könyv szerinti értéken)**  
adatok E Ft-ban

S.sz.	Megnevezés	Összesen
<b>1.</b>	<b>Értékpapírok</b>	<b>400.768</b>
<b>1.1.</b>	<b>CIB Alapkezelő Zrt.</b>	<b>214.450</b>
1.1.1	Diszkontkincstárjegyek	78.783
1.1.2	Magyar államkötvények	119.647
1.1.3	Vállalati kötvény	16.020
<b>1.2.</b>	<b>PIONEER Alapkezelő Zrt.</b>	<b>186.318</b>
1.2.1	Diszkont kincstárjegyek	165.634
1.2.2.	Befektetési jegyek	20.684
<b>2.</b>	<b>Ingatlan</b>	<b>0</b>
<b>3.</b>	<b>Bankszámlák és készpénzkészlet</b>	<b>31.179</b>
<b>4.</b>	<b>Záró állomány</b>	<b>432.536</b>

A 2013. évben az egyéni számlákra felosztott nettó hozamok összege **17.599 E Ft** volt, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a folyószámlán ne-



gyedévente jóváírt kamatot, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj, bankszámlák kezelésének költségei).

A Pénztár a realizált nettó hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján, a számlák napi egyenlegeinek súlyozott átlagállománya arányában.

Az Öpt 14. § (3) bekezdésében foglalt jogszabályi rendelkezés alapján, amennyiben a pénztártag nem fizeti meg az általa vállalt minimális tagdíjat (legalább az egységes tagdíj összegét), a Pénztár jogosult a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát az 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. 2013. évben ez az összeg a Pénztárnál összesen **1.301 E Ft** volt, melyből **1.156 E Ft**-ot a működési alap, **145 E Ft**-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

### 1.3. A pénztári befektetési tevékenység eredményének alakulása alaponként:

#### Fedezeti alap

adatok E Ft-ban

Megnevezés	E Ft
Pénzügyi műveletek bevétele	18.703
Pénzügyi műveletek ráfordítása	1.104
<b>Pénzügyi műveletek eredménye</b>	<b>17.599</b>

#### Működési alap

adatok E Ft-ban

Megnevezés	E Ft
Pénzügyi műveletek bevétele	6.892
Pénzügyi műveletek ráfordítása	2.125
<b>Pénzügyi műveletek eredménye</b>	<b>4.767</b>

#### Likviditási alap

adatok E Ft-ban

Megnevezés	E Ft
Pénzügyi műveletek bevétele	691
Pénzügyi műveletek ráfordítása	46
<b>Pénzügyi műveletek eredménye</b>	<b>645</b>

### 1.4. vagyonkezelési tevékenység

#### 1.4.1. PIONEER Alapkezelő Zrt.

##### A/ A portfólió teljesítménye a 2013. évben

A 2013. évben elért 5,59 százalékos hozam 12 bázisponttal elmaradt a referenciaindex teljesítményétől.

Kategória		I. né	II. né	III. né	IV. né	Total	Aultelj. Felültej	
	<i>Eszközarány (záró)</i>	<i>Portfólió nominális teljesítmény</i>						
Hazai kötvény	100,00%	1,68%	1,27%	1,33%	1,20%	<b>5,59%</b>		
<b>Portfólió</b>	<b>100,00%</b>	<b>1,68%</b>	<b>1,27%</b>	<b>1,33%</b>	<b>1,20%</b>	<b>5,59%</b>		
	<i>Eszközarány (záró)</i>	<i>Benchmark nominális teljesítmény</i>						
Hazai kötvény (RMAX)	100,00%	1,75%	1,30%	1,32%	1,22%	<b>5,71%</b>		
<b>Benchmark</b>	<b>100,00%</b>	<b>1,75%</b>	<b>1,30%</b>	<b>1,32%</b>	<b>1,22%</b>	<b>5,71%</b>	<b>-0,12%</b>	

A Pénztár vagyonát a referencia indexnek megfelelően az év során rövid állampapírba fektették. Az Egészségpénztár portfólióját az első negyedévben folyamatosan hosszították. Többször is éves DKJ-t vásároltak a korábbi 3-6 hónapos fókusz helyett. Mivel az RMAX módosított durációját folyamatosan 0,5-0,65 év között mozgott, igen nehéz volt a referenciánál hosszabb portfóliót kialakítani (diverzifikációt is figyelembe véve). A második negyedévben folyamatosan az éves szegmensbe fektettek be, és ezzel a benchmark durációját körül tartották a portfólió átlagos hátralevő futamidejét.

A nyár folyamán alakították ki az RMAX-nál kis mértékben hosszabb duration-t. A portfólió az év utolsó három hónapjában is folyamatosan hosszabb volt az RMAX indexnél, mivel úgy ítélték meg, hogy az MNB folytatni fogja a kamatvágási ciklust. Bár a piaci szereplők a kamatcsökkentéseket beárazták, a rövid hozamok tovább tudtak csökkenni az év végéig.

## B/ A portfólió kockázati mutatói

Az alábbiakban bemutatjuk az Egészségpénztár általánosan használatos kockázati mutatóit.

<b>Danubius Egészségpénztár</b>	
<b>Időszak kezdete:</b>	<b>2012.12.31</b>
<b>Időszak vége:</b>	<b>2013.12.31</b>
<b>Évesített port.hozam-szórás (volatilitás)</b>	<b>0,29%</b>
<b>Béta:</b>	<b>0,5450</b>
<b>Alfa (Jensen mutató):</b>	<b>0,3567</b>
<b>Sharpe-mutató:</b>	<b>3,22</b>
<b>Treynor-mutató:</b>	<b>1,69</b>
<b>R-négyzet</b>	<b>0,5765</b>
<b>Információs hányados:</b>	<b>-0,45</b>
<b>Követési hiba</b>	<b>0,26%</b>
<b>VaR (záró dátumra, 1 napos, 99%-os konfidencia szint)</b>	<b>0,05%</b>

A 2013. év során származtatott eszközök nem voltak a CIB Alapkezelő Zrt. által kezelt portfólióban.

### 1.4.2. CIB Alapkezelő Zrt.

#### Globális gazdasági növekedés

Az amerikai gazdaság ténylegesen növekedési szakaszba lépett, mint ahogy azt több előrejelző indikátor is mutatja: munkanélküliségi adatok (hamarosan 7 százalék alá csökken); fogyasztói bizalmi index; lakásépítési-, lakásár adatok; a kisvállalatok beruházási-, illetve hitelhez jutási indexei mind kedvező tendenciákat vetítenek előre. Tavaly a vártnál nagyobb mértékben csökkenhetett a hiány, még nincs végleges adat, de az elemzők 3,8 százalék (kötségvetési hiány/GDP) körülre becsülik, idén 3 százalék körül alakulhat ez a szám. Idén szinte minden nagyobb gazdasági régióban kedvező növekedési adatokat várunk. Az USA növekedése 3,2 százalék lehet, az euróövezet növekedése a tavalyi -0,4 százalék után idén már 1 százalék körül alakulhat. India és Kína 5 illetve 8 százalék feletti ütemben nőhet 2014-ben. Az USA alapinflációja bőven a kinti 2 százalékos célérték alatt van, az euróövezetben az inflációs nyomás várhatóan egészen alacsony lesz, az idei évre 1 százalék környékére várjuk az euróövezet inflációját.

#### Fejlett kötvénypiac

A kötvénypiacokat, de általában véve is a globális tőkepiacokat uraló legfontosabb esemény a FED eszközvásárlásainak lassítása volt. A QE3 kivezetés (tapering) megkezdésére decemberben került végül is sor. A Goldman Sachs elemzői szerint 3,5 százalék környékére emelkedhet az amerikai hosszú hozam. Az elemzők mostantól már a fejlett piaci hozamgörbék meredekségének növekedésére, normalizálódásra számítanak és ezzel kapcsolatban jövőbeni kamatemelésekre.

#### Hazai gazdasági növekedés

Magyarországon a makrogazdasági helyzet a vártnál kicsit kedvezőbben alakult az utóbbi időszak-

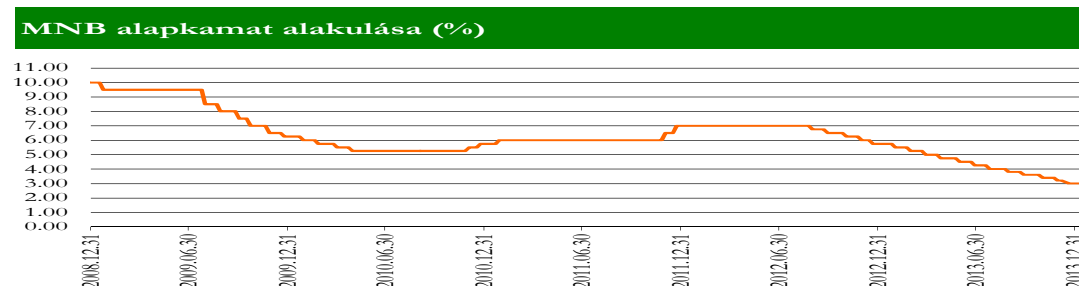
ban, május végén az EU felfüggesztette a Magyarország elleni túlzott deficit eljárást, és 2,7 százalékos hiányt jelzett előre 2013-ra. A kormány ezután előtörlesztette az IMF hitel összes fennmaradó részletét, és sikeres dollár kötvény kibocsátást hajtott végre 2 milliárd USD értékben (325bp felárral az amerikai 10 éves hozam felett). A döntések hatására nem történtek lényegi piaci elmozdulások, a folyamatokat döntő részben a fejlett piaci események határozták meg és azok hatása a fejlődő piacok különböző eszközosztályaira. Összességében a magyar gazdaság fundamentumai jók és folyamatosan javulnak tovább 2014-ben, kedvező külső és belső egyensúlyi mutatók, alacsony inflációs környezet és a német konjunktúrával együtt élénkülő növekedés jellemzi majd az idei évet.

## Magyar infláció, kötvénypiac

Az infláció az idei évben is számottevően a cél alatt alakulhat, és várhatóan csak 2015 negyedik negyedében emelkedhet a középtávú 3 százalékos inflációs cél közelébe. Az ország kockázati felárunk (a CDS szint jelenleg 235 bázispont) tovább csökkenhet és Magyarország visszakerülhet a befektetésre ajánlott (BBB) kategóriába. (Jelenleg BB kategóriában vagyunk a hitelminősítőknél.) Mivel a fejlett piacokon a hozamok csökkenése már megállt, összességében a magyar hosszú hozamokban már csak fokozatos, kismértékű hozam csökkenést tudunk elképzelni. A legjelentősebb kockázat alapforgatókönyvünk esetében, ha egy hirtelen külső piaci sokk következtében az MNB hirtelen kamatemelésekre kényszerülne. Ekkor az alapvetően kiszámítható kamatsökkentési sorozatra játszó, hosszú pozíciót felvevő befektetők eladásai ugrásszerű hozamgörbe emelkedéshez és forint gyengüléshez vezetnének.

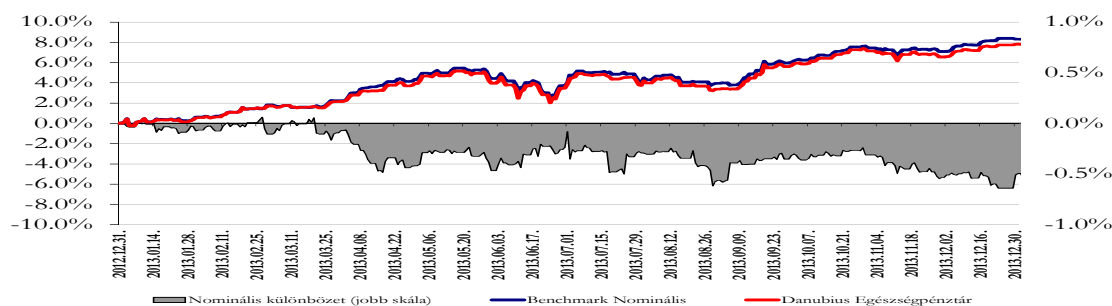


Forrás: Bloomberg



Forrás: Bloomberg

## Vagyonkezelő tevékenysége



Forrás: ÁKK, Bloomberg, CIB Alapkezelő

Időszak	Portfólió hozama	Benchmark hozama
2012.12.31-2013.12.31	7,81%	8,30

## 2. FORRÁSOK

A források összetételét, valamint az összes forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja.

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás (%)	Összes forrás-hoz viszonyított arány (%)
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>412.974</b>	<b>443.923</b>	<b>107,49%</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Saját tőke</b>	<b>7.470</b>	<b>7.966</b>	<b>106,64%</b>	<b>1,79%</b>
<b>I. Induló tőke</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0,00%	0,00%
III. Tőkeváltozások	<b>7.470</b>	<b>7.966</b>	<b>106,64%</b>	<b>1,79%</b>
Fedezeti alap tőkeváltozása	8.879	10.050	113,19%	2,26%
Működési alap tőkeváltozása	-1.482	-2.177	146,90%	-0,49%
Likviditási alap tőkeváltozása	73	93	127,40%	0,02%
<b>Tartalékok</b>	<b>402.278</b>	<b>431.810</b>	<b>107,34%</b>	<b>97,27%</b>
<b>I. Fedezeti alap tartaléka</b>	<b>300.323</b>	<b>306.206</b>	<b>101,96%</b>	<b>68,98%</b>
Egyéni számlák befektetett tartaléka	289.800	304.954	105,23%	68,70%
Egyéni számlák szabad tartaléka	10.523	1.252	11,90%	0,28%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0,00%	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0,00%	0,00%
<b>II. Működési alap tartaléka</b>	<b>87.674</b>	<b>109.209</b>	<b>124,56%</b>	<b>24,60%</b>
Befektetett működési tartalék	70.520	83.148	117,91%	18,73%
Likvid működési tartalék	17.154	26.061	151,92%	5,87%
<b>III. Likviditási alap tartaléka</b>	<b>14.281</b>	<b>16.395</b>	<b>114,80%</b>	<b>3,69%</b>
Befektetett likviditási tartalék	14.181	12.666	89,32%	2,85%
Szabad likviditási tartalék	100	3.729	3729,00%	0,84%
<b>Kötelezettségek</b>	<b>3.226</b>	<b>4.147</b>	<b>128,55%</b>	<b>0,93%</b>
<b>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>3.222</b>	<b>4.143</b>	<b>128,58%</b>	<b>0,93%</b>
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0,00%	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	511	1.025	200,59%	0,23%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2.711	3.118	115,01%	0,70%
<b>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>

### 2.1. Saját tőke

A saját tőke értéke megegyezik a tőkeváltozás összegével, tekintettel arra, hogy a Pénztár alapításkor induló tőkével nem rendelkezett.

### 2.2. A tőkeváltozás mérleg szerinti összege: 7.966 E Ft

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:	10.050 E Ft
A működési alap tőkeváltozása:	-2.177 E Ft
A likviditási alap tőkeváltozása:	93 E Ft

**A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:**

adatok E Ft-ban

<b>Tőkeváltozások nyitó állománya</b>	<b>8.879</b>
Tőkeváltozások tárgyévi változása	+1.171
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	+1.325
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	-154
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>10.050</b>

**A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:**

adatok E Ft-ban

<b>Tőkeváltozások nyitó állománya</b>	<b>-1.482</b>
<b>Tőkeváltozások tárgyévi változása</b>	<b>-695</b>
Ebből: Értécsökkenések	-9
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>-2.177</b>

**A likvid alap tőkeváltozásainak részletezése:**

adatok E Ft-ban

<b>Tőkeváltozások nyitó állománya</b>	<b>73</b>
<b>Tőkeváltozások tárgyévi változása</b>	<b>+20</b>
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>93</b>

**2.2. Tartalékok**

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **97,27 %**, értékük **431.810 E Ft**.

Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

**2.2.1. Az alapok alakulásának táblázatai****Fedezeti alap**

adatok E Ft-ban

Sorsz.	Megnevezés	Összeg
01	I. Egyéni számlák	0
02	Induló tőke nyitó állománya	0
03	Induló tőke tárgyévi változása	0
04	Induló tőke záró állománya	0
05	Tőkeváltozások nyitó állománya	8.879
06	Tőkeváltozások tárgyévi változása	1.171
07	Tőkeváltozások záró állománya	10.050
08	Befektetett tartalék nyitó állománya	289.800
09	Befektetett tartalék tárgyévi változása	15.154
10	Befektetett tartalék záró állománya	304.954
11	Likvid tartalék nyitó állománya	10.523
12	Likvid tartalék tárgyévi változása	-9.271
13	Likvid tartalék záró állománya	1.252
<b>14</b>	<b>Egyéni számlák nyitó állománya (02+05+08+11)</b>	<b>309.202</b>
<b>15</b>	<b>Egyéni számlák tárgyévi változása</b>	<b>7.054</b>

	<b>(03+06+09+12)</b>	
<b>16</b>	<b>Egyéni számlák záró állománya (04+07+10+13)</b>	<b>316.256</b>
17	II. Szolgáltatási számlák	0
18	Induló tőke nyitó állománya	0
19	Induló tőke tárgyévi változása	0
20	Induló tőke záró állománya	0
21	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
22	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
23	Tőkeváltozások záró állománya	0
24	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
25	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
26	Befektetett tartalék záró állománya	0
27	Likvid tartalék nyitó állománya	0
28	Likvid tartalék tárgyévi változása	0
29	Likvid tartalék záró állománya	0
<b>30</b>	<b>Szolgáltatási számlák nyitó állománya (18+21+24+27)</b>	<b>0</b>
<b>31</b>	<b>Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (19+22+25+28)</b>	<b>0</b>
<b>32</b>	<b>Szolgáltatási számlák záró állománya (20+23+26+29)</b>	<b>0</b>
<b>33</b>	<b>Fedezeti alap nyitó állománya (14+30)</b>	<b>309.202</b>
<b>34</b>	<b>Fedezeti alap tárgyévi változása (15+31)</b>	<b>7.054</b>
<b>35</b>	<b>Fedezeti alap záró állománya (16+32)</b>	<b>316.256</b>

A tőkeváltozás tárgyévi változása tartalmazza a fedezeti alapra tagdíjkövetelés **1.325 E Ft**, valamint a vagyon- és letétkezelői díjak **145 E Ft** összegű 2013. évi növekedését.

Pénztárunk a fedezeti alap záró állományának (**316.256 E Ft**) **96,43%-át**, tartotta befektetéseiben (304.954 E Ft) 2013. december 31-én.

A fedezeti tartalék záró állománya **1,24 %-al** lett magasabb a 2013. évre tervezett záró állománynál (312.388 E Ft).

Ennek oka elsődlegesen, hogy a Pénztár éves szinten **2,4 %-al** alacsonyabb összegben nyújtott egészségpénztári szolgáltatást (171.394 E Ft), mint az éves tervezett összeg (174.274 E Ft).

A 2013. évben befolyt és a fedezeti alapban elszámolt tagdíjbevételek **3,42 %-al** magasabban, a tagok egyéni számláján elszámolt nettó hozam összege **1,68 %-al** alacsonyabb összegben teljesültek, mint a 2013. éves terv.

A befizetésekből a fedezeti alapban elszámolt tagi és munkáltatói befizetések 2013. évi növekedésének aránya **4,03 %**.

A tagok egyéni számláján jóváírt nettó hozam összege **7,53 % -al** csökkent 2012-höz viszonyítva.

Pénztárnak 2013-ban **4** alkalommal kellett tőkekivonást eszközölnie a fedezeti alap befektetéseiből, részben a likviditás fenntartása érdekében, részben a tagok részére nyújtandó szolgáltatások fedezetének biztosítására.

### Működési alap

adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Összeg
01	Induló tőke nyitó állománya	0
02	Induló tőke tárgyévi változása	0
<b>03</b>	<b>Induló tőke záró állománya</b>	<b>0</b>
04	Tőkeváltozások nyitó állománya	-1.482

05	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-695
<b>06</b>	<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>-2.177</b>
07	Befektetett tartalék nyitó állománya	70.520
08	Befektetett tartalék tárgyévi változása	12.628
<b>09</b>	<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>	<b>83.148</b>
10	Likvid tartalék nyitó állománya	17.154
11	Likvid tartalék tárgyévi változása	8.907
<b>12</b>	<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>26.061</b>
<b>13</b>	<b>Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)</b>	<b>86.192</b>
<b>14</b>	<b>Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)</b>	<b>20.840</b>
<b>15</b>	<b>Működési alap záró állománya (03+06+09+12)</b>	<b>107.032</b>

A működési tartalék záró állománya (107.032 E Ft) **9,15 %**-al haladta meg a 2013. éves tervben meghatározott összeget (98.056 E Ft).

Ennek oka, hogy a működési alap bevételei **15,42 %**-al magasabban, és ezen belül az elszámolt nettó hozam bevételei **128,34 %**-ban teljesültek, a 2013. éves terv adataihoz viszonyítva.

Pénztárunk a működési tartalékának **77,68 %-át** tartotta befektetésekből 2013. december 31-én.

#### Likviditási alap

adatok E Ft ban

Sorszám	Megnevezés	Összeg
01	Induló tőke nyitó állománya	0
02	Induló tőke tárgyévi változása	0
<b>03</b>	<b>Induló tőke záró állománya</b>	<b>0</b>
04	Tőkeváltozások nyitó állománya	73
05	Tőkeváltozások tárgyévi változása	20
<b>06</b>	<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>93</b>
07	Befektetett tartalék nyitó állománya	14.181
08	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-1.515
<b>09</b>	<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>	<b>12.666</b>
10	Likvid tartalék nyitó állománya	100
11	Likvid tartalék tárgyévi változása	3.630
<b>12</b>	<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>3.729</b>
<b>13</b>	<b>Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)</b>	<b>14.354</b>
<b>14</b>	<b>Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)</b>	<b>2.134</b>
<b>15</b>	<b>Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)</b>	<b>16.488</b>

A likviditási tartalék záró állománya (16.488 E Ft) **0,18 %**-al alacsonyabb összegben teljesült, mint 2013. éves tervben tervezett összeg (16.517 E Ft).

Ennek oka, hogy a likviditási alap bevételei **1,91 %**-al, és ezen belül az elszámolt nettó hozam bevétele **27,85 %**-al alacsonyabb összegben teljesültek, mint a 2013. éves tervben meghatározott összeg.

Pénztárunk a likviditási tartalékának **76,81 %-át** tartotta befektetésekből 2013. december 31-én.

Az alapok záró állománya a fent részletezett tőkeváltozás és a tartalékok állományának összevonása után az alábbi:

Fedezeti alap	316.256 E Ft
Működési alap	107.032 E Ft

Likviditási alap	16.488 E Ft
<b>Összesen:</b>	<b>439.776 E Ft</b>

A tartalékok megoszlása:

A fedezeti alap tartaléka az összes tartalék 71,91 %-a.

A működési alap tartalék az összes tartalék 24,34 %-a.

A likviditási alap tartaléka az összes tartalék 3,75 %-a.

Mindhárom alap befektetései a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és viszonylag alacsony kockázattal értékesíthető diszkont kincstárjegyekben, magyar állampapírokban, befektetési jegyben valamint készpénzben testesülnek meg.

### 2.2.2. Pénztári bevételek, kiadások és éves eredmény várható alakulása a hosszú távú terv adatai alapján (2013 – 2015. évekre)

adatok E Ft-ban

Alapenkénti BEVÉTEL /Időszak	2013	2014	2015
<b>Összesen</b>	<b>227.275</b>	<b>230.725</b>	<b>233.749</b>
Fedezeti alap	179.900	182.610	185.634
Működési alap	45.172	45.873	45.873
Likvid alap	2.203	2.242	2.242

Alapenkénti KIADÁS /Időszak	2013	2014	2015
<b>Összesen</b>	<b>210.062</b>	<b>214.740</b>	<b>218.457</b>
Fedezeti alap	176.714	180.405	183.995
Működési alap	33.308	34.295	34.422
Likvid alap	40	40	40

Alapenkénti EREDMÉNY / Időszak	2013	2014	2015
<b>Összesen</b>	<b>17.213</b>	<b>15.985</b>	<b>15.292</b>
Fedezeti alap	3.186	2.205	1.639
Működési alap	11.864	11.578	11.451
Likvid alap	2.163	2.202	2.202

### 2.2.3. A pénztári tartalékok tervezett alakulása alapenkénti bontásban a hosszú távú terv adatai alapján (2013 – 2015. évekre)

adatok E Ft-ban

Fedezeti alap alakulása	2013	2014	2015
Nyitó	309.202	312.388	314.593
Tárgyévi változás	3.186	2.205	1.639
<b>Záró</b>	<b>312.388</b>	<b>314.593</b>	<b>316.232</b>

Működési alap alakulása	2013	2014	2015
Nyitó	86.192	<b>98.056</b>	109.634
Tárgyévi változás	11.864	11.578	11.451
<b>Záró</b>	<b>98.056</b>	<b>109.634</b>	<b>121.085</b>

Likviditási alap alakulása	2013	2014	2015
Nyitó	16.488	16.488	16.488
Tárgyévi változás	0	0	0
<b>Záró</b>	<b>16.488</b>	<b>16.488</b>	<b>16.488</b>



Nyitó	14.354	16.517	18.719
Tárgyévi változás	2.163	2.202	2.202
<b>Záró</b>	<b>16.517</b>	<b>18.719</b>	<b>20.921</b>

#### 2.2.4. A Pénztár hosszú távú tervében rögzített adatok és a 2013. évi tényadatok összehasonlítása

adatok E Ft-ban

Alapenkénti BEVÉTEL	2013 terv	2013 tény	Eltérés E Ft (Tény-terv)	Eltérés % (Tény/terv)
<b>Összesen</b>	<b>227.275</b>	<b>235.782</b>	<b>8.507</b>	<b>103,74</b>
Fedezeti alap	179.900	181.481	1.581	100,88
Működési alap	45.172	52.139	6.967	115,42
Likvid alap	2.203	2.162	-41	98,14

Alapenkénti KIADÁS	2013 terv	2013 Tény	Eltérés E Ft (Tény-terv)	Eltérés % (Tény/terv)
<b>Összesen</b>	<b>210.062</b>	<b>206.247</b>	<b>-3.815</b>	<b>98,18</b>
Fedezeti alap	176.714	175.609	-1.105	99,37
Működési alap	33.308	30.592	-2.716	91,85
Likvid alap	40	46	6	115,00

Alapenkénti ERED- MÉNY	2013 terv	2013 tény	Eltérés E Ft (Tény-terv)	Eltérés % (Tény/terv)
<b>Összesen</b>	<b>17.213</b>	<b>29.535</b>	<b>12.322</b>	<b>171,59</b>
Fedezeti alap	3.186	5.872	2.686	184,31
Működési alap	11.864	21.547	9.683	181,62
Likvid alap	2.163	2.116	-47	97,83

A fenti táblázatból megállapítható, hogy a Pénztár a hosszú távú pénzügyi terv készítésekor a pénztári tartalékok 2013. évi bevételeit a működési alap tekintetében, illetve a fedezeti és működési alap kiadásait jelentősen alul tervezte, így a tervezett eredmény és a ténylegesen elért eredmény esetén az eltérés nagy arányban jelentkezik. Ennek oka, hogy a 2013-2015. évekre vonatkozó hosszú távú pénzügyi terv készítésekor a pénztári folyamatok becslésére negatívabb kilátások voltak. A pénztári bevételi és kiadási adatok kedvezőbb eredményt mutatnak 2013. év végére a gazdasági folyamatok jobb alakulása miatt, így a Pénztár pozíciója stabilabban alakult a tervezettnél.

#### 2.2.5. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása

A Pénztár a befizetések alapok közötti megosztását az alábbi százalékban határozta meg.

Éves befizetések megoszlása	Fedezeti alap (egyéni egészség- számla)	Működési alap	Likviditási alap
Alaptagdíj, munkáltatói tagdíj	91%	8%	1%
Egyéni többlet befizetés	95%	5%	0%

A pénztári befizetések tartalma: egyéni tagdíj, munkáltatói tagdíj hozzájárulás, egyéni többlet befizetései.

A támogatás (adomány) a támogató (adományozó) rendelkezése alapján kerül felosztásra az alapok

között, illetve ha nem kerül a szerződésben rögzítésre a megosztási arány, abban a megosztás az alábbiak szerint alakul:

Támogatások/adományok megoszlása	Fedezeti alap (egyéni egészszámla)	Működési alap	Likviditási alap
Alaptagdíj, munkáltatói tagdíj	97%	3%	0%

Ez okozza, hogy a fedezeti és működési alapok megosztási aránya csekély mértékben eltér a fent meghatározott százalékarányoktól.

### 2.3. Kötelezettségek

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2013. december 31-én **4.144 E Ft**. Ami szállítókkal szemben kötelezettségből, illetve a munkavállalók bérének kifizetéséhez kapcsolódó, de a fordulónapig pénzügyileg nem rendezett közterhek összegeiből áll.

A függő tagdíjak állománya 2013.12. 31-én **4 E Ft** volt, mely összeg nem került rendezésre a beszámoló készítés időpontjáig.

## III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

### 1. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A fedezeti alap bevétele **181.492 E Ft**, kiadása **175.609 E Ft**, eredménye **5.883 E Ft** volt.

A fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	adatok E Ft-ban		
	Előző évi beszámoló záró adatai (2012.)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (2013.)	Változás (2013/2012) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	30.753	35.093	114,11
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	118.369	120.037	101,41
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>149.122</b>	<b>155.130</b>	<b>104,03</b>
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg	168	0	0,00
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>149.290</b>	<b>155.130</b>	<b>103,91</b>
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	0	87	0,00
Adóhatóság által átutalt összeg	8.142	7.572	93,00
Eszközök értékesítéséből szárm. bevétel	0	0	0,00
Pénzügyi műveletek bevétele	20.074	18.703	93,17
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0,00
<b>Különféle bevételek</b>	<b>28.216</b>	<b>26.362</b>	<b>93,43</b>
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>177.506</b>	<b>181.492</b>	<b>102,25</b>
Szolgáltatások kiadásai	169.044	171.394	101,39
Tagoknak visszatérítet összeg	3.207	1.810	56,44

Pénzügyi műveletek ráfordításai	1.042	1.104	105,95
Jogosulatlan kifizetések	0	0	0,00
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg	502	1.156	230,28
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg	63	145	230,16
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>173.858</b>	<b>175.609</b>	<b>101,01</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi eredménye</b>	<b>3.648</b>	<b>5.883</b>	<b>161,27</b>

A fedezeti alaphoz elszámolt összes bevétel 2013-ban **2,25** %-al haladta meg a 2012. évi ténylegesen befolyt bevételi összeget.

Az alap bevételei (**181.492 E Ft**), **1.592 E Ft**-al **0,88** %-al haladták meg a 2013. éves pénzügyi terv összegét.

A fenti százalékok összességében a tagdíjbevételek tekintetében **155.130 E Ft**-ot, a kapott kamatok és az egyéni számlán jóváírt hozam bevételek tekintetében pedig **17.600 E Ft**-ot jelentenek.

A támogatóktól 2013. év során nem folyt be bevétel a fedezeti alapba.

A fedezeti tartalékba az év során az adóhatóságtól **7.572 E Ft** folyt be.

Egy más pénztárból átlépő tag **87 E Ft** összegű fedezetet hozott az átadó pénztárból.

A fedezeti alap bevételein belül a tagdíjbefizetések **3,42** %-al alakultak magasabban az éves tervhez képest.

A felosztott nettó hozam, a fedezeti alap összes bevételének **9,70** %-át képezi.

A pénzügyi műveletek bevételei pedig **4,49** %-al haladták meg a 2013-ban tervezett összeget.

A fedezeti alapot terhelő kifizetések összege **175.609 E Ft** volt éves szinten, amely **1.105 E Ft**-tal, **0,63** %-kal maradt el a 2013. évre tervezettől.

A más pénztárba átlépő, kilépő tagoknak, valamint az elhunyt tagok kedvezményezettjeinek és örökösöknek **1.810 E Ft**-ot fizetett ki a Pénztár, ami **50,83** %-al haladta meg a 2013. évre tervezett összeget.

A pénztári szolgáltatások kiadási **2.880 E Ft**-al, **1,65** %-al maradt el a 2013. évre tervezett kiadástól.

Átcsoportosításra az Öpt. 14. § (3) bekezdése felhatalmazása és a hatályos Alapszabály 59. pontja rendelkezései alapján került sor. Ennek alapján a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számláján elszámolt hozamból az elszámolás negyedévére fizetendő egységes tagdíjból (negyedéves szinten 9.600 Ft/tag) a működési és likviditási alaphoz elszámolható összeg (a Kiegészítő melléklet 2.2.5 pontban részletezett, az alaptagdíj megosztására vonatkozó arányok alapján), de maximum a tárgynegyedévben jóváírt hozam összege került levonásra, az elmaradt tagdíjjal arányosan.

2013. évben a nem fizető tagok egyéni számláján elszámolt nettó hozamból **1.156 E Ft** a működési alapba, **145 E Ft** a likviditási alapba került átcsoportosításra.

A tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított összeg (1.301 E Ft) **130,27** %-kal nőtt 2012-höz viszonyítva. Az átcsoportosítás összege a fedezeti alap kiadásainak **0,74** %-a.

Az éves terven felül teljesült tagdíjbevételeknek, és a szolgáltatási kiadások csökkenő összegének hatására a fedezeti alap tárgyévi eredménye javult. A 2012. évben realizált **3.648 E Ft** eredményhez képest 2013-ban **5.872 E Ft** nyereség keletkezett. A növekedés mértéke **60,96** % 2012-höz viszonyítva.

## **2. MŰKÖDÉSI ALAP EREDMÉNYKIMUTATÁSA**

A működési alap bevétele **52.129 E Ft**, kiadása **30.595 E Ft**, eredménye **21.534 E Ft** volt 2013. december 31-én.

A működési alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai (2012.)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (2013.)	Változás (2013/2012) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	1.682	1.904	113,20%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	10.393	10.539	101,40%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>12.075</b>	<b>12.443</b>	<b>103,05%</b>
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg*	33.183	31.566	95,13%
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>45.258</b>	<b>44.009</b>	<b>97,24%</b>
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,00%
Egyéb bevétel	88	72	81,82%
Pénzügyi műveletek bevétele	5.536	6.892	124,49%
Átsoportosítás likviditási alapból	0	0	0,00%
Átsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	502	1.156	230,28%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	6.126	8.120	132,55%
<b>Működési alap bevételei összesen</b>	<b>51.384</b>	<b>52.129</b>	<b>101,45%</b>
Anyagjellegű kiadások	13.198	9.832	74,50%
Személyi jellegű kiadások	18.025	18.253	101,26%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	83	0,00%
Egyéb kiadások	673	102	15,16%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	270	2.125	787,04%
Felügyeleti díj	197	200	101,52%
Beruházások, felújítások	0	0	0,00%
Átsoportosítás likviditási alapba	0	0	0,00%
Átsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0,00%
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>32.363</b>	<b>30.595</b>	<b>94,54%</b>
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0,00%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>19.021</b>	<b>21.534</b>	<b>113,21%</b>
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0,00%
<b>Működési alap tárgyévi adózott eredménye</b>	<b>19.021</b>	<b>21.534</b>	<b>113,21%</b>

\*DANUBIUS Nyrt. működési költség átvállalásának összege

2013. év végéig befolyt tagdíjbefizetések (12.443 E Ft) 3,05 %-al magasabban teljesültek a 2012. évihez (12.075 E Ft) viszonyítva.

A Pénztári tagdíj befizetések alakulására gyakorolt hatásokat a fedezeti alap bevételeinek elemzésénél leírtak eredményezték. (2.2.1. pont)

A 2013. évi működési alapon jóváírt bevételek 1,47 %-al alakultak magasabban, mint 2012. évi bevételek.

Csökkenett 2013. évben a működési alap javára nyújtott támogatások összege az előző évhez viszonyítva, ami 4,87 %-al maradt el a 2012. évben befolyt támogatástól.

A pénzügyi műveletek bevételei 24,49 %-kal haladták meg az előző évben realizált bevétel összegét, és 28,34 %-kal haladta meg a 2013. éves pénzügyi tervben szereplő összeget.

A működés i alap 2013. évi eredménye 13,28 %-al haladta meg a 2012. évi eredményt.

A működési célú kiadások esetében a 2013. évi csökkenés mértéke 5,47 %.

A működési alap kiadásai közül az anyagjellegű kiadások 24,9 %-kal (3.286 E Ft-tal) alakultak alacsonyabban, mint 2012-ben.

A személyi jellegű kiadások **1,26 %**-al alakultak magasabban az előző évi kiadásnál.  
A pénzügyi műveletek ráfordításai **1.855 E Ft-tal (687,04 %-al)**, emelkedtek 2013-ban, ami az összkiadásokhoz mért kisebb aránya miatt nem okozta a kiadások jelentős növekedését.

A bevételek **1,47 %-os** növekedése és a kiadások **5,47 %-os** csökkenése következtében a Pénztár működési alapjának eredménye 2013-ben **13,21 %-kal** magasabb összegben alakult, mint 2012. évben, valamint **81,51 %-al** meghaladta a 2013. évi tervadatot.

### **3. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG**

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

### **4. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYKIMUTATÁSA**

A likviditási alap bevételei **2.161 E Ft**, kiadásai **46 E Ft**, eredménye **2.115 E Ft** összegben alakult 2013. 12. 31-én.

A likviditási alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	adatok E Ft-ban		
	Előző évi beszámoló záró adatai (2012.)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (2013.)	Változás (2013/2012) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	20	18	90,00%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1.288	1.307	101,48%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>1.308</b>	<b>1.325</b>	<b>101,30%</b>
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00%
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0,00%
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>1.308</b>	<b>1.325</b>	<b>101,30%</b>
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,00%
Egyéb bevételek	0	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	910	691	75,93%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0,00%
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0,00%
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	63	145	230,16%
<b>Különféle bevételek</b>	<b>973</b>	<b>836</b>	<b>85,92%</b>
<b>Likviditási alap bevételei</b>	<b>2.281</b>	<b>2.161</b>	<b>94,74%</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	45	46	102,22%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0,00%
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0,00%

<b>Likviditási alap kiadásai</b>	45	46	102,22%
<b>Likviditási alap tárgyévi eredménye</b>	<b>2.236</b>	<b>2.115</b>	<b>94,59%</b>

2013. év végéig a tagdíjbefizetések **(1.325 E Ft) 1,30 %-al** magasabb összegben folytak be, mint 2012. évben **(1.308 E Ft)**.

A 2013. évi likviditási alapon jóváírt bevételek **5,22 %-al** alakultak alacsonyabban, mint 2012. évi bevételek, míg a kiadások esetében a növekedés mértéke **2,22 %**.

Bár a tagdíjbevételek 1,30 %-al magasabb összegben folytak be, a pénzügyi műveletek bevétele 24,07 %-al elmaradt a 2012. évbe teljesült bevételektől, de a tagdíj nem fizető tagok miatti fedezeti alapról való átcsoportosítás 130,16%-os magasabb teljesülése miatt a likviditási alap éves bevételei 5,26 %-os csökkenést mutattak az év végére.

A pénzügyi műveletek ráfordításai **1 E Ft-tal (2,22 %-al)**, emelkedtek 2013-ban.

A likviditási alap bevételeinek csökkenése és a kiadásainak növekedése következtében a Pénztár likviditási alapjának eredménye 2013-ben **5,41 %-kal** alacsonyabb összegben alakult, mint 2012. évben.

## **5. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK**

Rendkívüli bevételek és ráfordítások címen pénzmozgás 2013-ban nem merült fel.

## **IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**

### **1.1. A taglétszám alakulása**

**Taglétszám várható alakulása hosszú távú terv szerint**

<b>Adatok / Időszak</b>	<b>adatok főben</b>		
	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Nyitó	3074	3091	3083
Belépők	157	100	108
Kilépők	140	108	120
<b>Záró</b>	<b>3091</b>	<b>3083</b>	<b>3071</b>
Ebből: szüneteltetők	101	0	0

A létszámadatok esetében a Pénztár a hosszú távú tervében **79 fővel** alacsonyabban tervezte meg a Pénztár záró taglétszámát (3170 fő), ami a tervezett záró taglétszám közel **2,49 %-a**.

A Pénztár tagdíjfizetését szüneteltető tagokat hosszú távú pénzügyi tervében 2013-ban 101 főben tervezte meg, illetve tagdíj nem fizetőre vonatkozó taglétszámot nem szerepeltetett 2014. és 2015. évekre.

A Pénztár tagjainak záró taglétszáma 2013. december 31-én **3170 fő** volt, amely az előző évi záró taglétszámhoz viszonyítva **3,12 %-os** növekedést mutat.

A taglétszám 2013. évi növekedése szinte teljes egészében az új belépő tagoknak köszönhető.

A 2013. évi záró taglétszámból **464 fő** a tagdíjfizetését szüneteltető tag, ez a záró taglétszám **14,64 %-a** és a tervezett szüneteltetők létszámának **459,41 %-a**.

## 1.2. A taglétszám alakulása korévenkénti bontásban

adatok főben

Tagsági viszony évközi alakulása					
Kor	Év elején	Belépő	Át/Kilépő	Elhunyt	Év végén
16	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0
20	0	5	0	0	5
21	1	8	0	0	9
22	7	12	0	0	19
23	15	20	0	0	35
24	18	23	0	0	41
25	37	17	0	0	54
26	51	0	3	0	48
27	58	6	1	0	63
28	62	9	2	0	69
29	60	5	1	0	64
30	74	5	2	0	77
31	77	0	3	0	74
32	87	5	1	0	91
33	71	0	3	0	68
34	72	2	1	0	73
35	60	2	2	0	60
36	61	3	2	0	62
37	78	1	2	0	77
38	96	8	0	0	104
39	74	0	2	0	72
40	85	4	2	0	87
41	83	4	3	0	84
42	77	1	2	0	76
43	70	7	0	0	77
44	82	4	1	0	85
45	78	3	2	0	79
46	102	3	0	0	105
47	102	0	0	0	102
48	82	4	1	0	85
49	70	4	3	0	71
50	81	0	1	0	80
51	79	5	0	0	84
52	67	0	3	0	64
53	70	0	0	0	70
54	74	0	1	0	73
55	71	5	1	0	75
56	69	3	0	0	72
57	83	2	3	0	82
58	105	0	5	0	100
59	108	0	4	0	104
60	105	0	4	0	101
61	76	0	4	0	72
62	74	0	11	0	63
63	26	0	2	0	24
64	21	0	2	0	19
65	15	0	0	0	15
66	13	0	2	0	11

67	13	0	0	0	13
68	13	0	1	0	12
69	7	0	0	0	7
70	2	0	0	0	2
71	6	0	0	0	6
72	1	0	0	0	1
73	3	0	0	0	3
74	1	0	1	0	0
75	1	0	0	0	1
76	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>3074</b>	<b>180</b>	<b>84</b>	<b>0</b>	<b>3170</b>

A Pénztárnál a tagok életkori megoszlása rendkívül széles, 20 és 75 év között szóródik. A tagság meghatározó többsége döntően a fiatalabb korosztályba tartozó 25 és 65 éves életkorú tagokat öleli fel, ahol döntő arányban a 40 – 60 év közötti életkort betöltött tagok létszáma jelentős.

### **1.3. A munkáltatói szerződések alakulása**

A Pénztárnak 2013. december 31.-én **55 db** munkáltatóval volt élő szerződése.

2013. december 31.-én **872** fő egyéni tagja, és **2.410** fő munkáltatói taghoz rendelt tagja volt a Pénztárnak.

A Pénztárhoz 2013. évben **131.883 E Ft** összegben folyt be munkáltatói tagdíj hozzájárulás. A 2012. évhez viszonyított többlet összege **1.833 E Ft (1,41 %)**

A munkáltatói hozzájárulások megfizetésére kizárólag a Pénztárral fennálló szerződések szerint került sor.



**1.4. Átlagtagdíjak alakulása**

A 2013. év végéig befolyt **169.013 E Ft** összegű tagdíjbevételeből egy pénztártagra jutó átlagos tagdíj befizetés összege **51.497 Ft/fő/év** ami 2,58 %-al alacsonyabb, mint 2012-ben. Ha a nem fizető tagok miatt csökkentett létszámmal számítjuk az átlagot, akkor az egy főre jutó átlag tagdíj befizetés összege **59.934 Ft/fő/év**, ami 2,39 %-al alacsonyabb, mint 2012-ben.

A fizető egyéni tagok és a munkáltatók havi átlagban **4.291 Ft/fő/hó** befizetést teljesítettek 2013. év során, mely **34,11 %-kal** haladja meg a havi tagonkénti egységes tagdíj összegét.

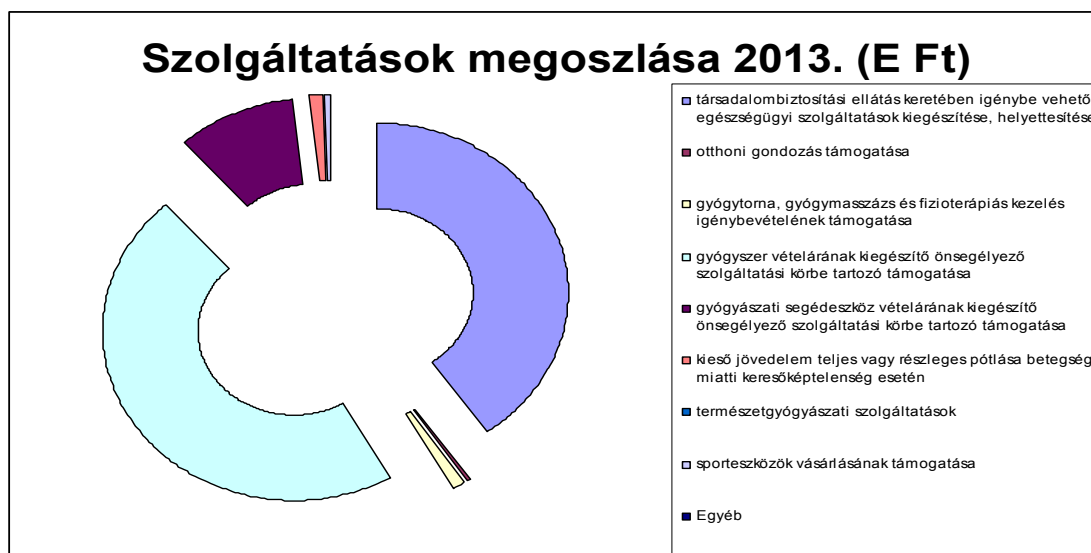
**2. A Pénztár 2013-ban foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségének bemutatása**

adatok: E Ft-ban

Megnevezés	Átlagléttség (fő)	Éves nettó bérköltség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	3	8.560
Megbízási viszonyban foglalkoztatottak	2	
Választott tisztségviselők	12	0
Járulékok		9.693
Összesen		18.253

**3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések**

Szolgáltatás típus	E Ft	Megoszlás
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	69.145	40,34%
Otthoni gondozás támogatása	341	0,20%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	1.971	1,15%
Gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	79.733	46,52%
Gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	17.448	10,18%
Kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	1.761	1,03%
Természetgyógyászati szolgáltatások	100	0,06%
Sporteszközök vásárlásának támogatása	868	0,51%
Egyéb	27	0,02%
<b>Összesen</b>	<b>171.394</b>	<b>100,00%</b>



A pénztártagok 2013-ban **171.394 E Ft** összegben vettek igénybe szolgáltatást.

Az előző évekhez hasonlóan egészségpénztár **egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatási körbe tartozó szolgáltatásokat** vették igénybe a tagok a legnagyobb számban, ez az összes pénztári szolgáltatás **47,87 %-át** teszi ki. Ezen belül kiemelkedően magas értéket képvisel a **gyógyszervásárlás**, ami **46,52 %-a** az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének.

Ezt követi az **egészségügyi szolgáltatások** (orvosi ellátás, szűrések, fogászat, természetgyógyászat, egészségterv készítés stb.), amiket **40,34 %-ban** vettek igénybe tagjaink 2013-ban.

Ez a szám 2012-höz képest csekély mértékű csökkenést mutat.

A **gyógyászati segédeszköz vásárlására** fordított szolgáltatási díj **10,18 %** az igénybe vett összeg.

Az életmódjavító szolgáltatások igénybevétele **0,59 %**, amely **86,44 %-a sporteszközvásárlás**.

A **jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások** igénybevételére 2013. évben nem került sor.

Szolgáltatás típus	Db	Megoszlás
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	2.020	15,73%
Otthoni gondozás támogatása	1	0,01%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	69	0,54%
Gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	9.283	72,31%
Gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 377	10,73%
Kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	43	0,33%
Természetgyógyászati szolgáltatások	8	0,06%
Sporteszközök vásárlásának támogatása	36	0,28%
Egyéb	1	0,01%
<b>Összesen</b>	<b>12.838</b>	<b>100,00%</b>

#### 4. Szolgáltatások igénybevétele korévenként

Kor (év)	Igénybevétel esetszáma (db)	Igénybevétel összege (E Ft)

20	0	0
21	0	0
22	10	88
23	31	342
24	49	413
25	109	1 036
26	112	1 187
27	168	1 760
28	156	1 815
29	153	1 795
30	230	2 689
31	259	3 122
32	295	2 987
33	236	2 929
34	283	3 509
35	233	3 093
36	322	3 829
37	358	4 952
38	365	4 723
39	260	3 605
40	336	4 725
41	316	3 487
42	384	5 077
43	310	3 962
44	406	4 366
45	448	5 449
46	475	5 634
47	400	5 554
48	334	5 490
49	284	4 352
50	469	7 409
51	378	4 581
52	332	4 327
53	353	4 187
54	345	5 302
55	393	5 514
56	391	4 493
57	329	5 533
58	505	6 839
59	532	7 426
60	481	7 466
61	287	3 860
62	276	4 171
63	98	2 203
64	59	1 449
65	25	847
66	55	716
67	53	472
68	26	620
69	75	721
70	5	103
71	19	229
72	8	167
73	18	468
74	4	321
75	0	0

76	0	0
77	0	0
78	0	0
79	0	0
80	0	0
81	0	0
82	0	0
83	0	0
84	0	0
85	0	0
86	0	0
87	0	0
88	0	0
89	0	0
90	0	0
91	0	0
92	0	0
93	0	0
94	0	0
95	0	0
96	0	0
97	0	0
98	0	0
99	0	0
100	0	0
<b>Összesen</b>	<b>12 838</b>	<b>171 394</b>

## 5. Egyéb információk

A Kiegészítő melléklet vonatkozó pontjaiban bemutattuk a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, az eszközök összetételét, a saját tőke alakulását.

A Kiegészítő melléklet tartalmazza a Pénztár szabad pénzeszközeinek befektetéseit alaponkénti bontásban.

A mérlegben a Pénztár kötelezettségeként mutattuk ki a költségvetési befizetési kötelezettségeket.

Határidőn túli kötelezettsége a Pénztárnak nem volt.

A 2013. évi beszámolóban lényeges hibát nem tartunk fel.

A mérleg fordulónapját követően nem történt olyan lényeges esemény, melynek hatását a pénztári beszámolóban be kellene mutatni.

Budapest, 2014. március 19.

**Tóbiás János**  
**Igazgató tanács elnöke**