

**Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár
Kiegészítő melléklet
2017. év**

Budapest, 2018. május 28.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Bevezető

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár (rövidített nevén: Generali Egészségpénztár) 2002. szeptember 22-i alapítása az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993- évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 5. §-ban meghatározott alapítási elvek szerint történt.

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma: Pk. 60914/2002

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

A Generali Egészségpénztár 2016. március 30-án megtartott küldöttközgyűlése értelmében az Életerő Egészségpénztár 2016. áprilisi 01-jével beolvadt a Generali Egészségpénztárba.

A Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy az Öpt. 10.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján, önsegélyező pénztári szolgáltatási körök felvételével bővíti szolgáltatási palettáját, Egészség- és Önsegélyező pénztárrá alakul át.

2016.04.01-jével a Generali Egészségpénztár neve megváltozott, új neve Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár.

Általános adatok:

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

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 109.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 1 452 54 44

Internetes honlap: www.ep.generalipenztar.hu

Adószám: 18177796-2-42

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Számlavezető: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Könyvvizsgáló: Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft
Székhelye: 1042 Budapest, József Attila utca 32-34. B 1 3
cégjegyzékszám: 01-09-367670

könyvvizsgálói engedély száma: 12012091
képviselőként Hatosné Jáborcsik Éva természetes
személy
(lakcíme: 1042 Budapest, József Attila utca 32-34. B 1 3.
anyja neve: Krizsán Éva
könyvvizsgálói eng. száma:005925).

Kártyaszolgáltatás: Pénztárunk a korábbi kártyaszolgáltatást nyújtó
társaságtól megvásárolta az egészségpénztári
kártyarendszer üzemeltetéséhez illetve elektronikus
számlázás nyújtásához szükséges szellemi termékeket,
így ezen feladatokat 2017. június 1-jétől saját maga végzi.

Beszámolót készítő személy: Szilágyi Zsuzsanna
PM 156318 (lakcím: 2141 Csömör, Patak utca 2.)

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Lengyel Márk
Tagok:	Bába-Szabó Magda
	Dr. Bíbok György
	Csoknyainé Balázs Zsuzsanna
	Hevesi Attila
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Demjénné Gyöngy Judit
	Radnóti Tibor
	Dr. Scheffer Zsolt
	Szucskó Orsolya

2. A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy a Generali Egészség-és Önszegélyező Pénztárnál (továbbiakban: Pénztár) olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információszolgáltatásul szolgál.

Szabályozási környezet

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

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

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

Beszámolási kötelezettség

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

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

Könyvvezetés módja

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

A beszámoló formája

A beszámoló formája: Éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Magyar Nemzeti Bank által kiadott nyomtatványok felhasználásával.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni.

Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni.

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

Az üzleti év

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

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő év január 31.

Amortizációs politika

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

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

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

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

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

Könyvvizsgálat, közzététel

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

A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel, valamint jelen kiegészítő melléklettel együtt a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett közzétételi helyen köteles közzétenni.

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

A PÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKMAI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2017. ÉV
Időszak elején	27 723
<i>Időszak alatti változás</i>	-458
- Új belépő	1 497
- Átlépő más pénztárból	191
- Átlépő más pénztárba	45
- Elhalálozott	24
- Kilépő	472
- Egyéb megszűnés (kizárás)	1 605
Időszak végén összesen	27 265
Ebből: tagdíjat nem fizetők száma	15 169

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2017-ben **2.046.090 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	395 946	19,80%	430 400	21,04%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	703 848	35,19%	391 501	19,13%
Pénztártagok egyéb befizetései	865 755	43,28%	1 189 556	58,14%
Támogatóktól befolyt összegek	34 512	1,73%	34 633	1,69%
Összesen	2 000 061	100,00%	2 046 090	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás
Működési tartalék	122 726	6,14%	118 324	5,78%
Fedezeti tartalék	1 877 017	93,84%	1 926 751	94,17%
Likviditási tartalék	318	0,02%	1 015	0,05%
Összesen	2 000 061	100,00%	2 046 090	100,00%

Egészségpénztárunk **különbéle bevételeinek** összege 440.400 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Különbéle bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	4 590	1,47%	12 490	2,84%
Adóhatóság által átutalt összeg	197 491	63,08%	269 539	61,20%
Pénzügyi műveletek bevétele	95 100	30,38%	92 876	21,09%
Nem fizető tagoktól történő levonás	10 501	3,35%	13 177	2,99%
Egyéb bevételek	4 162	1,33%	14 904	3,38%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 236	0,39%	37 414	8,50%
Összesen	313 080	100,00%	440 400	100,00%

Különbéle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás
Működési tartalék	15 815	5,05%	65 317	14,83%
Fedezeti tartalék	296 851	94,82%	374 918	85,13%
Likviditási tartalék	414	0,13%	165	0,04%
Összesen	313 080	100,00%	440 400	100,00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében 2016. október 1-jétől a következők szerint történt:

Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 1.- Ft befizetéstől 120 000.- Ft befizetésig	91,0%	8,9%	0,1%
Tagdíj éves 120 001.- Ft befizetéstől 300 000 Ft.- befizetésig	97,5%	2,5%	0,0%
Tagdíj éves 300 001.- Ft befizetés fölött	98,5%	1,5%	0,0%

A Pénztár a fenti módon meghatározott tagdíjfelosztási aránytól kizárólag a belépést követően befizetett tagdíjak esetében tér el, azzal, hogy ezen tagdíjakból 4.000, Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá, mint a tagsági jogviszony keletkeztetéséhez kötődő díj.

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

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járadékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
Pénztári szolgáltatások összesen	2 045 168	208 502	47 958	1 406	2 093 126
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	548 718	17 798	0	0	548 718
Otthoni gondozás támogatása	372	21	0	0	372
Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	21 143	1 073	0	0	21 143
Gyógyszer vételárának támogatása	1 010 180	162 112	0	0	1 010 180
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	332 489	25 766	0	0	332 489
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	9 262	287	2 016	19	11 278
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	5 782	41	0	0	5 782
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1 796	198	0	0	1 796
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	13 670	474	0	0	13 670
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	6 296	311	0	0	6 296
Természetgyógyászati szolgáltatások	37	4	0	0	37
Sporteszközök vásárlásának támogatása	6 010	113	0	0	6 010
Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	249	194	0	0	249
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	95 460	421	28 433	468	123 893
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	91 623	230	28 433	468	120 056
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	3 837	191	0	0	3 837
Munkanélküliségi ellátások	0	0	1 010	5	1 010
Tűz és elemi károkhhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	16 251	906	16 251
Idősgondozás támogatása	0	0	248	8	248

Kilépés, átlépés, kizárás és elhalálozás jogcímen **18.484 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	138 541	100,00%	183 641	100,00%
- Tagdíjbevételek	82 238	59,37%	71 545	38,96%
- Tagok egyéb befizetései	39 100	28,22%	46 194	25,15%
- Támogatóktól befolyó összeg	1 388	1,00%	585	0,32%
- Egyéb bevételek	3 774	2,72%	14 838	8,08%
- Pénzügyi műveletek bevétele	337	0,24%	34	0,02%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	10 468	7,56%	13 031	7,10%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 236	0,89%	37 414	20,37%
Működési ktg-ek és ráfordítások	123 318	100,00%	182 794	100,00%
- Anyagköltség	4 587	3,72%	3 672	2,01%
- Igénybe vett szolgáltatások	53 772	43,61%	69 995	38,29%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	15 764	12,78%	14 537	7,95%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	39	0,03%	323	0,18%
- Személyi jellegű kiadások	47 962	38,89%	52 595	28,78%
- Beruházások	442	0,36%	40 876	22,36%
- Felügyeleti díj	690	0,56%	750	0,41%
- Egyéb kiadások	32	0,03%	4	0,00%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	30	0,02%	42	0,02%
Pénztári tevékenység eredménye	15 223		847	

Működési alap tartaléka 2017. december 31-én (eFt):	120 889
--	----------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérleti díj	4 586
Rendszergazda szolgáltatás díja	5 448
Postaköltség	6 413
Számviteli szolgáltatás, könyvizsgálat díja	6 438
Telefon-internet költség	1 194
Bérszámfejtés költsége	1 322
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	5 429
Nyomdai költségek	2 669
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	8 158
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	15 513
Kártyarendszer és E-számla rendszer üzemeltetéséhez igénybe vett szolgáltatások (alaptevékenység részeként)	9 293
Különféle egyéb szolgáltatások	3 532
ÖSSZESEN:	69 995

Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye:

Megnevezés	2016. év eFt	2017. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 236	37 414
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	518	43 906
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	718	-6 492

5. 2017. évre vonatkozó pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

A tényadatok a 2017. április 5-én elfogadott módosított 2017-2019. évre vonatkozó, 2017. évi terv-számokkal kerültek összehasonlításra.

Pénztárunk taglétszáma 579 fővel alacsonyabb a tervezett létszámhoz képest. 2017. évben az új belépők és átlépők száma 588 fővel volt kevesebb, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 1.600 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 1.605 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 14 fővel kevesebb, mint a kalkulált 555 fő.

Taglétszám alakulása (fő)			
	Terv	Tény	
Záró 2017.12.31.	27 844	27 265	-579

A tényleges bevétel 539.729 eFt-tal magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része a vártnál kedvezőbben alakult egyéni tagdíjbefizetéseknek köszönhető.

Bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
2017. év	1 946 761	2 486 490
ÖSSZESEN:	1 946 761	2 486 490

A működési alap bevétele 11.720 eFt-tal haladta meg, míg a működési költség 13.819 eFt-tal maradt el a tervezett értéktől, így a tényleges működési eredményünk 847 eFt, mely 25.539 eFt-tal magasabb a tervezett eredményhez képest.

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Bevételek	171 921	183 641
Költségek	196 613	182 794
Eredmény	-24 692	847

Tartalékok alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Fedezeti tartalék	2 420 732	2 533 750
Likviditási tartalék	7 641	7 569
Működési tartalék	95 350	120 889

A kiegészítő vállalkozási tevékenység tervezett és tényleges bevételeit és kiadásait az alábbi táblázat tartalmazza (eFt):

Megnevezés	Terv	Tény
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	61 360	37 414
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	45 215	43 906
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	16 145	-6 492

A bevételek a kártyamenedzsment és elektronikus számlázási rendszerhez kapcsolódó forgalmi jutalékokat, regisztrációs díjakat, e-számla és papírszámla díjakat, rendszerhasználatért kapott bevételeket tartalmazzák. A kiadások pedig a rendszer üzemeltetésével kapcsolatos ráfordításokat foglalják magukban.

A bevételeknél a terv-tény érték közötti jelentősebb eltérés oka a bevételek kiegyenlítésének időbeli eltolódásából adódik.

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Bruttó érték alakulása eFt				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2017.12.31.
Immateriális javak	2 261	0	39 637	41 898
- Vagyoni értékű jogok	481		2 829	3 310
- Szellemi termékek	1 780	0	36 808	38 588
Gépek, berendezések, felszerelések	0	0	1 241	1 241
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	0	0	1 241	1 241
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	2 261	0	40 878	43 139

Értékcsökkenés alakulása eFt				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2017.12.31.
Immateriális javak	1 036	0	6 990	8 026
- Vagyoni értékű jogok	301		322	623
- Szellemi termékek	735	0	6 668	7 403
Gépek, berendezések, felszerelések	0	0	193	193
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	0	0	193	193
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	1 036	0	7 183	8 219

7. Követelések részletezése

A tagdíj- és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek kimutatásra.

Követelések jogcímenként:

Jogcím	2016. év eFt	2017. év eFt
Tagdíjkövetelések	381 993	495 749
Vevők	0	3 142
Összesen:	381 993	498 891

A tagdíjkövetelések mérlegsoron az egy évnél nem régebbi követelések állománya került kimutatásra.

8. Értékpapírok, pénzeszközök

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

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

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró 2017.12.31.
Pénzeszközök	178 203	-6 478	171 725
Diszkont Kincstárjegyek	140 713	-140 713	0
Magyar Államkötvények	1 689 688	150 472	1 840 160
Diákhitel kötvény	106 138	-106 138	0
MFB körvény	19 873	0	19 873
Befektetési jegyek	389 900	246 500	636 400
Összesen:	2 524 515	143 643	2 668 158

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

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

Jogcím	2016. év eFt	2017. év eFt
Téves kifizetések	6	0
Szakképzési hozzájárulás túlfizetés	15	15
Összesen:	21	15

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 494.864 eFt volt. Induló tőkével, be nem fizetett alapító támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

Tőkeváltozások mérlegsoron kerültek kimutatásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

Tőkeváltozások értéke alaponként:

Működési alap	2016. év eFt	2017. év eFt
Tárgyi eszközök nettó értéke	1 225	34 920
Tagdíjkövetelések	34 273	44 122
Szállítók	-2 689	-6 861
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-3 147	-2 579
Vevők	0	2 474
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-11	-6
Összesen:	29 651	72 070

Fedezeti alap	2016. év eFt	2017. év eFt
Tagdíjkövetelések	347 614	451 132
Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség	-36 659	-25 280
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-4 372	-3 553
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-65	0
Összesen:	306 518	422 299

Likvid alap	2016. év eFt	2017. év eFt
Tagdíjkövetelések likvid alap	106	496
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-1	-1
Összesen:	105	495

11. Pénztári tartalékok alakulása

Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	306 518
Tőkeváltozások tárgyévi változása	115 781
Tőkeváltozások záró állománya	422 299
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 346 312
Befektetett tartalék tárgyévi változása	150 121
Befektetett tartalék záró állománya	2 496 433
Likvid tartalék nyitó állománya	48 105
Likvid tartalék tárgyévi változása	-10 788
Likvid tartalék záró állománya	37 317
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	2 700 935
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	255 114
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	2 956 049
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	2 700 935
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	255 114
Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	2 956 049

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	29 651
Tőkeváltozások tárgyévi változása	42 419
Tőkeváltozások záró állománya	72 070
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	120 042
Likvid tartalék tárgyévi változása	847
Likvid tartalék záró állománya	120 889
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	149 693
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	43 266
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	192 959

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	105
Tőkeváltozások tárgyévi változása	390
Tőkeváltozások záró állománya	495
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	6 439
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 130
Likvid tartalék záró állománya	7 569
Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	6 544
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	1 520
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	8 064

Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	2 700 935	2 417 450	2 162 336	2 956 049
Egyéni számlák	2 700 935	2 417 450	2 162 336	2 956 049
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	149 693	226 060	182 794	192 959
Likviditási alap	6 544	1 570	50	8 064
Alapok állománya összesen	2 857 172	2 645 080	2 345 180	3 157 072

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

Likviditási alapot érintő rendezések	118
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	146
Függő tételekkel kapcsolatos rendezés	19
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-47
Fedezeti alapot érintő rendezések	-13 130
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-13 031
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	-146
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	47
Működési alapot érintő rendezések	13 031
Átcsoportosítás fedezeti alaptól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	13 031

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2016. év eFt	2017. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	2 754	7 223
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	10
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	208	225
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	4 142	3 348
ÁFA	0	660
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	241	211
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	2 812	2 211
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	128	143
Kártyazárolás miatti kötelezettség	36 659	25 280
ÖSSZESEN:	46 944	39 311

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Jogcím	2016. év eFt	2017. év eFt
Függő tagdíjbefizetés	3 387	4 832
Egyéb függő bevétel (előre utalt vevő ÁFA)	0	1
Szolgáltatói függő befizetések	0	366
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	37	7
Visszatérítés egyéni tagoknak	194	395
ÁFA miatti kötelezettség	20	0
ÖSSZESEN:	3 638	5 601

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

Az SZJA kötelezettség a 2017. december hónapban kilépett tagoktól levont személyi jövedelemadó-előleg összegét tartalmazza.

A visszatérítés egyéni tagoknak soron az elszámolt, de az örökösöknek/tagoknak még ki nem fizetett kötelezettség összegét mutatjuk ki.

14. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	370 144	17,03%	390 376	16,96%
Munkáltatói tagdíj	647 278	29,78%	359 291	15,61%
Támogatások	33 124	1,52%	34 048	1,48%
Tagok egyéb befizetései	826 471	38,02%	1 143 036	49,66%
Pénzügyi műveletek bevétele	94 763	4,36%	92 842	4,03%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	197 491	9,08%	269 539	11,71%
Egyéb bevételek	4 597	0,21%	12 537	0,55%
Összesen:	2 173 868	100,00%	2 301 669	100,00%

Likviditási alap	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	11	1,50%	375	31,78%
Munkáltatói tagdíj	123	16,80%	314	26,61%
Tagok egyéb befizetései	184	25,14%	326	27,63%
Nem fizető tagoktól történő levonás	33	4,51%	146	12,37%
Egyéb bevételek	381	52,05%	19	1,61%
Összesen:	732	100,00%	1 180	100,00%

Működési alap	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	25 791	18,62%	39 649	21,59%
Munkáltatói tagdíj	56 447	40,75%	31 896	17,37%
Támogatások	1 388	1,00%	585	0,32%
Tagok egyéb befizetései	39 100	28,22%	46 194	25,15%
Pénzügyi műveletek bevétele	337	0,24%	34	0,02%
Nem fizető tagoktól történő levonás	10 468	7,56%	13 031	7,10%
Egyéb bevételek	3 774	2,72%	14 838	8,08%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 236	0,89%	37 414	20,37%
Összesen:	138 541	100,00%	183 641	100,00%

Költségek megoszlása

	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	74 123	60,11%	88 204	48,26%
Személyi jell. ráfordítások	47 962	38,89%	52 595	28,77%
Felügyeleti díj	690	0,56%	750	0,41%
Beruházások, felújítások	442	0,36%	40 876	22,36%
Egyéb költségek, ráfordítások	71	0,06%	327	0,18%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	30	0,02%	42	0,02%
Összesen:	123 318	100,00%	182 794	100,00%

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2017. december 31-én 12,54 fő volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2016. év eFt	2017. év eFt
Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltése	34 150	37 675
Megbízási díj	307	299
Tiszteletdíjak	34	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	4 512	6 058
Bérráulékok	8 959	8 563
ÖSSZESEN:	47 962	52 595

A pénztár nem alkalmaz ügyvezető igazgatót.

16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2017. évben a 2016. december 9-től hatályos, illetve ezt követően - az MNB észrevételei figyelembevételével módosított- 2017. március 21-től hatályos Befektetési Politikában meghatározott pénzügyi instrumentumokba fektette az abban meghatározott befektetési korlátok megtartásával.

A módosított Befektetési politikákban a következő felismerések alapján kerültek a befektetési elképzelések és az egyes instrumentumokra vonatkozó befektetési korlátok megfogalmazásra:

- A pénztár továbbra is alapvetően, de nem kizárólag állampapír befektetésekből gondolkodik,
- A fedezeti alap volumene nem mutat nagy volatilitást, ez kellő biztonsággal lehetővé teszi az éven túli lejáratú eszközökbe való befektetést,
- A várható kamatszint emelkedés fokozott árfolyamcsökkentő hatását úgy kívánja a pénztár korlátozni, hogy limitálja a 10 évnél hosszabb lejáratú kötvények arányát,
- A pénztár szükséges likviditásának a biztosítása érdekében - a negatív nettó hozamot eredményező- éven belüli lejáratú állampapírok teljes egészében nem küszöbölhetők ki,

- A jelenlegi hozamkörnyezetben reálisan nem lehet célként megfogalmazni, minden egyes tranzakcióra vonatkozóan a pozitív nettó hozam elérését követelményként,
- Ugyanakkor a negatív nettó hozamú befektetéseket a likviditás megtartása mellett minimalizálni kell,
- A szükséges likviditás a folyószámlán tartott egyenleggel hatékonyabban biztosítható, mint a rövid lejáratú állampapírba való gyakori befektetéssel és annak likvidálásával,
- Az alapkezelő saját alapjaiba való befektetés is hatékony tud lenni, ekkor ugyanis külön vagyongazdálkodási díj nem kerül felszámolásra, így könnyebben elérhető a pozitív nettó hozam, mint a rövidebb lejáratú államkötvényekkel,
- A befektetési alapok hozzájárulhatnak a megfelelő likviditás biztosításához is és ezen túl a negyedévek közötti hozamkülönbségeket is mérsékelhetik, (a magyar állampapír piac sajátossága, hogy az éven túli állampapírok csak a II. és a IV. negyedévben fizetnek hozamot)
- Aktív vagyongazdálkodással, a pénztár arra törekszik, hogy a befektetett értékpapírok könyv szerinti értéke ne szakadjon el lényegesen a piaci értékétől. Ezt a követelményt a kupon hozam és a piaci hozam jelentős eltérése miatt szükséges megfogalmazni. A különbségeket a papírok hozamfizetéséhez időzítve célszerű csökkenteni.

A Pénztár –a korábbi évek gyakorlatának megfelelően- kizárólag a fedezeti alap eszközeit adta át vagyongazdálkodásra a Generali Alapkezelőnek. A működési alap eszközeit a Pénztár közvetlenül lekötött bankbetétben illetve bankszámlán tartotta.

Az MNB, mint felügyeleti szerv a Pénztár betétlekötési tevékenységét 2017. május 23-i levelében saját vagyongazdálkodási tevékenységnek minősítette és arra szólította fel a pénztárat, hogy vagy alkalmazzon befektetésekért felelős olyan vezetőt, aki megfelel az Öpt. 38.§ (5) bekezdésében foglalt követelményeknek (értékpapír-forgalmazói vizsga, felsőfokú végzettség, 3 év pénztári vagyongazdálkodási, befektetési vagy portfóliókezelési gyakorlat és egyéb járulékos előírások), vagy adja vagyongazdálkodásba a lekötött pénzüsszeget (75 mFt).

A Pénztár a 268/1997 (XII. 22.) számú befektetési kormányrendelet 1. sz. mellékletére hivatkozva vitatta a betétlekötés saját vagyongazdálkodásnak való minősítését és állásfoglalást kért az MNB-től.

Az állásfoglalás kérését alapvetően az motiválta, hogy a jelenlegi hozamviszonyok között a felszólítás végrehajtása csak negatív nettó hozam felvállalása mellett lenne végrehajtható a Pénztár számára.

A 2017. szeptember 07-ei keltezésű 137911-3/2017 számú állásfoglalás egyértelművé tette, hogy a Felügyeleti szerv továbbra is saját vagyongazdálkodásnak minősíti a banki lekötést. A Pénztár az állásfoglalás ismeretében - a felügyeleti felszólításnak eleget téve- 2017. május 29-e után további banki lekötést nem eszközölt, a működési és a likviditási alap eszközeit bankszáján tartja.

A Befektetési Politikában a pénztár továbbra is konzervatív, alacsony-mérsékelt kockázati szintet képviselő befektetési elképzelései kerültek rögzítésre. A hozamkörnyezet kedvezőtlen alakulása miatt a nagyobb hozamú - éven túli lejáratú rendelkező- állampapírok cél arányát továbbra is magas 70%-os szinten határozta meg a pénztár. Ez a célarány 2017. március 21-étől 60%-ra csökkent. A nettó hozamot nem eredményező éven belül lejáratú állampapírok cél arányát változatlanul alacsony 10%-os szinten tartotta a Befektetési politika. Ugyanakkor a vagyongazdálkodó mozgásszabadsága megtartása érdekében a rövid lejáratú állampapírok felső határa továbbra is 35% maradt.

Alternatív befektetési lehetőségként 5-5% és 10%-os célaránnyal államilag garantált kötvények, jelzáloglevelek és belföldi befektetési alapok befektetési jegyei továbbra is a lehetséges befektetési cél instrumentumok részét képezték. A befektetési jegyekre vonatkozó célarány 2017. március 21-től 25%-ra emelkedett, míg a jelzáloglevelekre vonatkozó célarány 0%-ra csökkent a 15%-os felső határ megtartása mellett.

A 2016. 12. 09-től hatályos befektetési korlátok

2017. 03. 20-ig volt hatályos				
Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index
Éven belül lejáró Magyar Állampapír-----*	5%	35%	10%	10% RMax
Éven túl lejáró Magyar Állampapír	50%	80%	70%	90% CMax
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	15%	5%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	5%	
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű befektetési alap befektetési jegye	0%	20%	10%	
Pénzeszköz**	0%	10%	0%	0% RMAX

Likviditási és a működési tartalék

A likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát legalább 50%-ban magyar állampapírba kell fektetni a következő befektetési korlátok betartásával:

2017. 03. 21-től				
Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index
Éven belül lejáró Magyar Állampapír-----*	0%	35%	10%	10% RMax
Éven túl lejáró Magyar Állampapír*	50%	80%	60%	90% CMax
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	15%	5%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű befektetési alap befektetési jegye**	0%	30%	25%	
Pénzeszköz***	0%	20%	0%	0% RMAX

*Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni. Ennek oka, hogy a változó kamatozású állampapírok kibocsátásakor csak a kamat megállapítás módja és ideje fixált, a kupon mértéke csak az adott kamatperiódusra ismert. Ezért mind a bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor (duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.

**A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2016. évben 194,9 mFt).

További megkötések:

- A három évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű (duration-ű) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok célállománya 25% +/- 10% eltéréssel,
- A 10 évnél hosszabb lejáratú hitelviszonyt megtestesítő kötvényállomány nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- Ingatlanpiaci befektetési alapok és közvetlen részvénytársasági befektetési alapok jegyei nem vásárolhatók.

Likviditási és a működési tartalék

A likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A pénztárvagyon allokációja

A pénztár számol a magyar állampapírpiac azon sajátosságával, hogy a rövid állampapírokon pozitív nettó hozam jelenleg nem érhető el. Ezért ilyen papírt csak likviditási célból és minimális mértékben tart a portfóliójában.

Az éven túli állampapírok aktív vagyonkezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap, lekötött bankbetét) alkalmazásával kívánja elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg. Az aktív vagyonkezelés egyben azt a célt is szolgálja, hogy a magas kuponhozamú államkötvények könyv szerinti értéke lényegesen ne szakadjon el a piaci árfolyamtól és a nem realizált árfolyam veszteség ne halmozódjon fel. Ezt a kuponhozam és a piaci hozam eltérése miatt törvényszerűen jelentkező árfolyamveszteség rendszeres (évenkénti) realizálásával kívánja a pénztár megelőzni.

A működési alap és a likviditási alap eszközeit a pénztár a folyamatos likviditás biztosítása érdekében bankszámlán tartja.

A vagyonkezelésbe adott pénztári vagyon a fedezeti tartalék eszközeire korlátozódott. A vagyonkezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Befektetési Politikában

megfogalmazott vagyonekezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította a döntő többségében állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az lehetőleg feleljen meg a Pénztár által elvárt egyenletes, kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A fedezeti alap átlagos állománya a négy negyedévben 2.328 mFt és 2.349 mFt között változott. A 2017. évi átlagállomány 2.337 mFt volt. Ennek a pénzügyi eszközállomálynak 92,9%-ot meghaladó része –átlagosan 96,2%-a- volt a vagyonekezelőnél folyamatosan befektetve.

Az egyes negyedévekben a következő összegű nettó hozamok kerültek az egyéni számlák idővel súlyozott átlagegyenlegei arányában felosztásra:

Időszak	Nettó hozam (Ft)	Nettó hozam (%)
2017. I. negyedév	2 498 376	0,11%
2017. II. negyedév	27 227 909	1,17%
2017. III. negyedév	8 576 835	0,37%
2017. IV. negyedév	17 282 103	0,74%
ÖSSZESEN:	55 585 223	2,40%

Az egyéni számlákon felosztott hozamtömeg összesen 55 585 eFt volt. A fedezeti tartalékon elért pénzforgalmi szemléletű **éves nettó hozamráta értéke 2,40%** volt, ami jelentősen elmaradt a referencia hozam 5,31%-os értékétől, de megfelel egy átlagos rövid kötvényalap befektetési teljesítményének.

A hozamelmoradás részben a pénzforgalmi és az üzemgazdasági szemléletű számvitel különbözőségére, részben az óvatos befektetési gyakorlatra vezethető vissza.

Ez a befektetési eredmény a kedvezőtlen hozamkörnyezet figyelembevételével kedvezőbbnek minősíthető. A pénztár minden negyedévben –ugyan eltérő mértékben- de pozitív nettó hozamot realizált. Az egyenletes hozamtermelés követelménye a magyar állampapír piac sajátosságai miatt csak korlátozottan valósult meg. (Az éven túli lejáratú nem változó kamatozású kötvények kizárólag csak a II. és a IV. negyedévben fizetnek hozamot.)

A 2017. évi elért hozamok vizsgálata alapján megállapítható, hogy a Befektetési Politika módosítása indokolt és eredményes volt, a befektetési céljait elérte a Pénztár.

A 2017. decemberben tartott IT ülés nem tartotta indokoltnak a Befektetési Politika további módosítását 2018. évre vonatkozóan. A változtatást a rövid futamidejű hitelviszonyt megtestesítő papírok rendkívül alacsony hozamtermelő képessége teszi indokolttá. A 2,5 évnél rövidebb futamidejű papírokon gyakorlatilag pozitív nettó hozam nem érhető el. Ezért a pénztár a rövid futamidejű kötvényeket és diszkontkincstárjegyeket részben befektetési alapokkal kívánja kiváltani, továbbá a jogszabályi határok között maradva, de növelni kívánja a likviditást biztosító bankszámla pénz átlagos egyenlegét. Ezzel csökkenthető lesz a negatív nettó hozamot eredményező állampapírok volumene.

A 2018. évre hatályos Befektetési Politika szerint a fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát legalább 50%-ban magyar állampapírba kell fektetni a következő befektetési korlátok betartásával:

Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index
Éven belül lejáró Magyar Állampapír-----*	0%	35%	10%	10% RMax
Éven túl lejáró Magyar Állampapír*	50%	80%	60%	90% CMax
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	15%	5%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű befektetési alap befektetési jegye**	0%	30%	25%	
Pénzeszköz***	0%	20%	0%	0% RMAX

További megkötések:

- A három évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű (duration-ű) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok célállománya 25% +/- 10% eltéréssel,
- A 10 évnél hosszabb lejáratú hitelviszonyt megtestesítő kötvényállomány nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,

- Ingatlanpiaci befektetési alapok és közvetlen részvénytőke befektetési alapok jegyei nem vásárolhatók.

**Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni.*

***A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2017. évben 208,1 mFt).*

17. Tájékoztató kiegészítések

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


18. Ellenőrzések, önellenőrzések

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Pénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

19. Rendkívüli események

A pénztárnál a tárgyidőszakban rendkívüli eseményből adódó bevétel és ráfordítás nem került elszámolásra.

Budapest, 2018. május 28.



Lengyel Márk
IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám alakulása korévenként
2. Portfólió állomány 2017. december 31.
3. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként
4. Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

1. számú melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Mód
		Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés*	Év végén	
001	16	0	0	0	0	0	0	
002	17	0	0	0	0	0	0	
003	18	0	1	0	0	0	1	
004	19	4	7	0	0	0	11	
005	20	13	6	0	0	0	19	
006	21	11	8	1	0	2	16	
007	22	34	12	2	0	4	40	
008	23	79	17	3	0	15	78	
009	24	84	24	3	0	11	94	
010	25	135	40	1	0	16	158	
011	26	193	45	7	0	17	214	
012	27	203	53	1	0	14	241	
013	28	274	50	6	0	29	289	
014	29	340	56	4	0	29	363	
015	30	448	62	8	0	36	466	
016	31	494	76	7	0	39	524	
017	32	591	67	10	0	49	599	
018	33	590	55	7	0	51	587	
019	34	680	65	12	0	41	692	
020	35	721	70	17	0	33	741	
021	36	835	70	11	0	40	854	
022	37	870	64	13	1	53	867	
023	38	917	60	13	1	52	911	
024	39	890	65	19	0	50	886	
025	40	1 066	56	15	0	59	1 048	
026	41	1 087	43	23	1	53	1 053	
027	42	1 115	47	24	0	46	1 092	
028	43	1 050	52	12	1	48	1 041	
029	44	789	41	14	0	43	773	
030	45	799	36	15	0	40	780	
031	46	766	34	8	0	44	748	
032	47	841	25	8	1	38	819	
033	48	787	31	9	0	27	782	
034	49	817	38	16	0	38	801	
035	50	773	30	14	0	33	756	
036	51	705	31	5	1	39	691	
037	52	702	26	9	1	36	682	
038	53	695	26	12	1	33	675	
039	54	610	22	14	0	27	591	
040	55	606	17	6	1	22	594	
041	56	637	28	10	1	22	632	
042	57	641	12	15	0	30	608	
043	58	602	25	19	1	27	580	
044	59	571	18	15	0	39	535	
045	60	573	15	23	1	45	519	
046	61	591	16	17	1	52	537	
047	62	520	11	13	1	41	476	
048	63	533	10	13	0	41	489	
049	64	326	6	17	2	26	287	
050	65	235	5	4	0	18	218	

1. számú melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Mód
		Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés*	Év végén	
051	66	194	4	2	1	12	183	
052	67	163	1	5	1	14	144	
053	68	116	1	3	1	1	112	
054	69	105	0	2	1	12	90	
055	70	68	3	2	1	6	62	
056	71	64	0	2	1	4	57	
057	72	28	1	1	0	1	27	
058	73	37	1	0	1	1	36	
059	74	31	1	2	0	4	26	
060	75	16	0	0	0	1	15	
061	76	18	0	0	0	1	17	
062	77	8	1	2	0	0	7	
063	78	8	0	1	0	0	7	
064	79	2	0	0	0	0	2	
065	80	6	0	0	1	0	5	
066	81	4	0	0	0	0	4	
067	82	4	1	0	0	0	5	
068	83	0	0	0	0	0	0	
069	84	0	0	0	0	0	0	
070	85	3	0	0	0	0	3	
071	86	1	0	0	0	0	1	
072	87	1	0	0	0	0	1	
073	88	2	0	0	0	0	2	
074	89	0	0	0	0	0	0	
075	90	1	0	0	0	0	1	
076	91	0	0	0	0	0	0	
077	92	0	0	0	0	0	0	
078	93	0	0	0	0	0	0	
079	94	0	0	0	0	0	0	
080	95	0	0	0	0	0	0	
081	96	0	0	0	0	0	0	
082	97	0	0	0	0	0	0	
083	98	0	0	0	0	0	0	
084	99	0	0	0	0	0	0	
085	100	0	0	0	0	0	0	
086	Összesen	27 723	1 688	517	24	1 605	27 265	

2. sz. melléklet Portfólió állomány 2017. december 31

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	2 533 751	126 942	7 455	2 668 148
Bankszámlák és készpénz összesen	37 318	126 942	7 455	171 715
Házipénztár (forint és valuta)	0	99	0	99
Pénzforgalmi számla	36 025	126 844	7 455	170 324
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110006	27 977	54 041	7 455	89 473
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110013	0	62 761	0	62 761
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110020	0	10 000	0	10 000
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110037	0	0	0	0
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110068	0	0	0	0
Citibank 10800007-94627008 főszámla	8 048	0	0	8 048
Citibank 10800007-84627083 Működési elszámolási	0	51	0	51
Citibank 10800007-24627032 Bérelszámolási számla	0	-9	0	-9
Befektetési számla	1 293	-1	0	1 292
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110051	1 293	0	0	1 293
Citibank 10800007-24627016	0	-1	0	-1
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	2 496 433	0	0	2 496 433
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	1 860 033	0	0	1 860 033
Magyar állampapír	1 840 160	0	0	1 840 160
2018/A	105 509	0	0	105 509
2019/A	123 084	0	0	123 084
2020/A	366 175	0	0	366 175
2020/B	82 630	0	0	82 630
2020/O	20 900	0	0	20 900
2021/B	306 672	0	0	306 672
2022/A	247 971	0	0	247 971
2022/B	35 903	0	0	35 903
2023/A	84 619	0	0	84 619
2024/B	277 504	0	0	277 504
2025/B	82 567	0	0	82 567
2028/A	106 626	0	0	106 626
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	19 873	0	0	19 873
MFB 1.875% 16/04/2018	19 873	0	0	19 873
Külföldi állampapír	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
Résztvények	0	0	0	0
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	636 400	0	0	636 400
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	636 400	0	0	636 400
Generali Cash Pénzpiaci Alap	192 400			192 400
Generali Haza Kötvény Alap	200 000			200 000
Generali IPO B Abszolút	200 000			200 000
Generali Spirit Abszolút Származtatott	44 000			44 000
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0	0	0
Repóügyletek	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0
71EDA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0
Egyéb befektetések, részesedések	0	0	0	0

3. számú melléklet A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
001	16	0	0	0	0	0	0	0	0
002	17	0	0	0	0	0	0	0	0
003	18	1	4	0	5	0	0	1	0
004	19	11	95	96	210	0	228	5	1
005	20	19	189	36	310	0	383	14	8
006	21	16	377	44	336	0	174	10	3
007	22	40	1 588	866	830	14	914	26	15
008	23	78	2 098	1 106	1 936	166	2 992	52	28
009	24	94	4 098	2 097	2 840	100	3 623	47	20
010	25	158	4 349	2 922	2 962	279	4 844	87	51
011	26	214	13 777	12 027	4 614	1 639	12 729	110	68
012	27	241	15 277	14 268	4 732	1 593	16 353	129	93
013	28	289	22 813	21 936	3 928	2 813	24 674	162	122
014	29	363	27 485	25 982	5 086	1 992	20 900	217	148
015	30	466	40 867	31 014	6 349	4 606	33 303	264	198
016	31	524	43 174	40 059	6 971	3 927	36 598	299	226
017	32	599	43 509	39 517	7 647	5 038	44 248	354	274
018	33	587	41 594	43 436	6 017	5 650	47 625	349	274
019	34	692	55 185	45 250	6 703	8 374	55 771	404	309
020	35	741	66 138	57 695	8 519	8 047	67 238	421	336
021	36	854	60 160	57 520	8 336	9 128	70 373	491	386
022	37	867	88 653	57 450	10 795	9 902	68 755	492	375
023	38	911	76 912	65 266	9 704	10 208	82 945	547	417
024	39	886	65 447	51 362	9 433	8 300	66 516	552	421
025	40	1 048	91 468	53 351	12 776	8 707	74 330	646	456
026	41	1 053	87 787	54 452	12 855	10 673	74 471	625	458
027	42	1 092	81 497	60 830	13 611	11 562	88 123	641	471
028	43	1 041	80 663	46 380	10 474	9 169	65 652	618	450
029	44	773	63 248	37 770	10 082	7 828	57 855	458	337
030	45	780	76 154	38 786	11 450	7 211	58 663	468	342
031	46	748	65 494	40 111	8 739	8 278	56 505	434	304
032	47	819	79 585	40 156	13 080	7 949	59 005	462	341
033	48	782	68 908	42 312	11 376	7 182	60 242	425	311
034	49	801	77 932	35 936	10 952	6 957	54 419	450	292
035	50	756	78 080	35 678	11 535	9 367	56 845	397	279
036	51	691	69 617	34 357	10 690	7 015	50 544	367	249
037	52	682	65 574	34 554	9 435	6 550	51 746	373	270
038	53	675	67 684	42 492	8 817	8 384	56 840	348	240
039	54	591	49 548	27 898	7 738	5 136	37 931	334	216
040	55	594	70 382	29 194	9 702	7 054	46 669	306	195
041	56	632	70 011	36 183	9 182	7 029	50 592	319	221
042	57	608	59 927	30 398	9 864	6 004	51 880	324	236
043	58	580	57 973	32 345	9 128	5 562	46 165	310	215
044	59	535	65 232	28 332	9 048	5 078	43 100	283	215
045	60	519	54 903	29 702	6 219	5 806	40 817	281	223
046	61	537	52 936	30 626	7 132	5 543	47 780	310	237
047	62	476	65 574	26 342	7 287	4 195	39 790	263	200
048	63	489	72 677	31 265	6 363	6 531	43 529	288	239
049	64	287	31 052	9 685	1 883	2 116	15 606	200	186
050	65	218	35 533	11 783	1 008	2 036	15 391	155	140

3. számú melléklet A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
051	66	183	18 897	5 593	1 518	1 240	9 145	136	123
052	67	144	25 052	7 237	1 305	1 363	11 125	97	91
053	68	112	23 866	7 203	763	739	6 487	74	68
054	69	90	15 741	5 483	2 022	833	9 009	59	52
055	70	62	8 681	2 865	806	575	5 801	42	36
056	71	57	7 196	1 905	174	403	2 137	45	44
057	72	27	4 076	538	86	256	1 703	19	16
058	73	36	7 911	3 406	393	711	4 877	15	14
059	74	26	2 638	707	582	171	1 290	16	13
060	75	15	1 090	1 574	47	115	1 100	12	11
061	76	17	1 284	602	223	211	1 143	10	8
062	77	7	364	341	0	4	150	4	4
063	78	7	926	702	0	165	1 035	3	3
064	79	2	32	0	10	0	11	2	1
065	80	5	219	156	260	0	337	1	1
066	81	4	105	349	0	104	493	2	2
067	82	5	777	735	0	0	349	4	3
068	83	0	0	0	0	0	0	0	0
069	84	0	0	0	0	0	0	0	0
070	85	3	1 308	0	591	0	459	1	1
071	86	1	6	0	0	0	0	1	1
072	87	1	21	0	0	0	0	1	1
073	88	2	80	0	0	0	0	2	2
074	89	0	0	0	0	0	0	0	0
075	90	1	196	87	0	0	99	0	0
076	91	0	0	0	0	0	0	0	0
077	92	0	0	0	0	0	0	0	0
078	93	0	0	0	0	0	0	0	0
079	94	0	0	0	0	0	0	0	0
080	95	0	0	0	0	0	0	0	0
081	96	0	0	0	0	0	0	0	0
082	97	0	0	0	0	0	0	0	0
083	98	0	0	0	0	0	0	0	0
084	99	0	0	0	0	0	0	0	0
085	100	0	0	0	0	0	0	0	0
086	Összesen	27 265	2 533 694	1 530 350	357 469	267 588	2 062 426	15 664	11 591

Kiegészítés:

	eFt
Mérlegben szereplő fedezeti céltartalék	2 533 750
Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege	2 533 694
Eltérés:	56
Eltérés részletezése:	eFt
- kerekítési különbözet	35
- tagsági jogviszonnyal 2017.12.31-én nem rendelkező tagok, de kártyás tranzakció miatt (éven átnyúló kifizetés) egyenlegük még volt	21

4. számú melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
001	74C01	Mindösszesen		0	16608	0	0	16608	0
						Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	74C101	Összesen		0	16608	0	0	16608	0
003	74C10101	16		0	0	0	0	0	0
004	74C10102	17		0	0	0	0	0	0
005	74C10103	18		0	1	0	0	1	0
006	74C10104	19		0	6	0	0	6	0
007	74C10105	20		0	9	0	0	9	0
008	74C10106	21		0	9	0	0	9	0
009	74C10107	22		0	20	0	0	20	0
010	74C10108	23		0	52	0	0	52	0
011	74C10109	24		0	65	0	0	65	0
012	74C10110	25		0	94	0	0	94	0
013	74C10111	26		0	145	0	0	145	0
014	74C10112	27		0	151	0	0	151	0
015	74C10113	28		0	173	0	0	173	0
016	74C10114	29		0	197	0	0	197	0
017	74C10115	30		0	269	0	0	269	0
018	74C10116	31		0	303	0	0	303	0
019	74C10117	32		0	349	0	0	349	0
020	74C10118	33		0	330	0	0	330	0
021	74C10119	34		0	394	0	0	394	0
022	74C10120	35		0	432	0	0	432	0
023	74C10121	36		0	444	0	0	444	0
024	74C10122	37		0	504	0	0	504	0
025	74C10123	38		0	506	0	0	506	0
026	74C10124	39		0	504	0	0	504	0
027	74C10125	40		0	642	0	0	642	0
028	74C10126	41		0	600	0	0	600	0
029	74C10127	42		0	632	0	0	632	0
030	74C10128	43		0	599	0	0	599	0
031	74C10129	44		0	475	0	0	475	0
032	74C10130	45		0	460	0	0	460	0
033	74C10131	46		0	443	0	0	443	0
034	74C10132	47		0	499	0	0	499	0
035	74C10133	48		0	499	0	0	499	0
036	74C10134	49		0	512	0	0	512	0
037	74C10135	50		0	530	0	0	530	0
038	74C10136	51		0	459	0	0	459	0
039	74C10137	52		0	453	0	0	453	0
040	74C10138	53		0	449	0	0	449	0
041	74C10139	54		0	372	0	0	372	0
042	74C10140	55		0	398	0	0	398	0
043	74C10141	56		0	411	0	0	411	0
044	74C10142	57		0	414	0	0	414	0
045	74C10143	58		0	402	0	0	402	0
046	74C10144	59		0	366	0	0	366	0
047	74C10145	60		0	356	0	0	356	0
048	74C10146	61		0	369	0	0	369	0
049	74C10147	62		0	319	0	0	319	0
050	74C10148	63		0	325	0	0	325	0
051	74C10149	64		0	168	0	0	168	0
052	74C10150	65		0	107	0	0	107	0

4. számú melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
053	74C10151	66		0	74	0	0	74	0
054	74C10152	67		0	75	0	0	75	0
055	74C10153	68		0	48	0	0	48	0
056	74C10154	69		0	53	0	0	53	0
057	74C10155	70		0	33	0	0	33	0
058	74C10156	71		0	24	0	0	24	0
059	74C10157	72		0	17	0	0	17	0
060	74C10158	73		0	23	0	0	23	0
061	74C10159	74		0	13	0	0	13	0
062	74C10160	75		0	5	0	0	5	0
063	74C10161	76		0	8	0	0	8	0
064	74C10162	77		0	4	0	0	4	0
065	74C10163	78		0	3	0	0	3	0
066	74C10164	79		0	1	0	0	1	0
067	74C10165	80		0	4	0	0	4	0
068	74C10166	81		0	2	0	0	2	0
069	74C10167	82		0	2	0	0	2	0
070	74C10168	83		0	0	0	0	0	0
071	74C10169	84		0	0	0	0	0	0
072	74C10170	85		0	2	0	0	2	0
073	74C10171	86		0	0	0	0	0	0
074	74C10172	87		0	0	0	0	0	0
075	74C10173	88		0	0	0	0	0	0
076	74C10174	89		0	0	0	0	0	0
077	74C10175	90		0	1	0	0	1	0
078	74C10176	91		0	0	0	0	0	0
079	74C10177	92		0	0	0	0	0	0
080	74C10178	93		0	0	0	0	0	0
081	74C10179	94		0	0	0	0	0	0
082	74C10180	95		0	0	0	0	0	0
083	74C10181	96		0	0	0	0	0	0
084	74C10182	97		0	0	0	0	0	0
085	74C10183	98		0	0	0	0	0	0
086	74C10184	99		0	0	0	0	0	0
087	74C10185	100		0	0	0	0	0	0