

ALLIANZ HUNGÁRIA EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2017. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

Adószáma: 18116870-1-42

Levelezési címe: 1242 Budapest Pf. 462.

Telefonszáma: 06 / 1/ 429 - 1429

Internetes honlapja: www.allianz.hu

E-mail címe: epenztar@allianz.hu

Könyvvizsgálója: A társaság könyvvizsgálója
FÓT AUDIT Könyvvizsgáló Kft.
2151 Fót Bokor u. 19.
bejegyzett könyvvizsgálója Liptákné Oláh Éva
(Etp:001251)

Tisztségviselők (2017.01.01.-2017.12.31.)

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

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai

Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei

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

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

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár – a Pénztárba tárgyév január 01. és március 31.között beérkező belépési nyilatkozatok alapján tárgyév április 01-jéig taggá válók kivételével – az új belepők, más pénztárból átlepők esetében az első kéthavi tagdíj befizetésből 4.000 forinttal nagyobb összeget oszt fel a működési tartalékra, mint ami egyébként a fenti táblázatban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatásai

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások
- Önszegélyező szolgáltatások

BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNÁL ALKALMAZOTT SZABÁLYRENDSZER

Szabályozási környezet

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

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

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

Beszámolási kötelezettség

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

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

Könyvvezetés módja

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

A beszámoló formája

A beszámoló formája éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót egy példányban, legkésőbb az üzleti évet követő május 31-ig a pénztár megküldi a Felügyeletnek.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolónak nem része, de azzal egyidejűleg el kell készíteni az üzleti jelentést is. Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni. Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az Igazgatótanács Elnöke köteles aláírni.

Az üzleti év

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

Amortizációs politika

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

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

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

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

Terven felüli értékcsökkenés elszámolása történik, ha a tárgyi eszköz értéke tartósan és jelentősen lecsökkent, az eszköz megrongálódott, feleslegessé vált, vagy rendeltetésének megfelelően már nem használható. Az eszköz értékének csökkentését olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az a használhatóságának megfelelő, mérleg készítés kori, negyedévkori piaci értéken szerepelhessen a

mérlegben, ill. a jelentésekben. A pénztár a tevékenységét tartósan szolgáló vagyoni értékű jog, szellemi termék, tárgyi eszköz esetében a Tv. 57. §-a (3) bekezdésében foglalt felértékelést nem alkalmazhatja.

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

Határidők

A mérlegkészítéssel kapcsolatos határidők

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

Az éves beszámolóval kapcsolatos határidők

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

Könyvvizsgálat, közzététel

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni. A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredmény-kimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel, valamint jelen kiegészítő melléklettel együtt a MNB által működtetett honlapon köteles közzétenni. Amennyiben az Egészség- és Önszegélyező Pénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot, vagy annak elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést ott is köteles közzétenni.

Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések

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

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

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

VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

2017 – 2019. évekre készült és a 2017. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2016. és 2017. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2017. évi Terv (e Ft)			2017. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	73 512	74 589	-1 077	77 553	75 329	2 224
Fedezeti tartalék	957 186	954 185	3 001	1 038 644	1 000 857	37 787
Likviditási tartalék	938	6	932	975	83	892
Összesen	1 031 636	1 028 780	2 856	1 117 172	1 076 269	40 903

Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2016. évi Tény (e Ft)			2017. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	90 401	83 322	7 079	77 553	75 329	2 224
Fedezeti tartalék	1 077 974	985 341	92 633	1 038 644	1 000 857	37 787
Likviditási tartalék	1 052	1 100	-48	975	83	892
Összesen	1 169 427	1 069 763	99 664	1 117 172	1 076 269	40 903

A Pénztár működésének *eredménye* 2 224 e Ft volt, amely az előző évi 7 079 e Ft-os eredményhez képest 4 855 e Ft összegű elmaradást jelent. A pénzügyi tervben előirányzott -1 077 e Ft összegű becsléshez képest 3 301 e Ft-os túlteljesítést mutat, mely a bevételek növekedés és a ráfordítás emelkedés együttes, de ellentétes hatásával magyarázható. A működési bevétel 77 553 e Ft-ban realizálódott, amely meghaladta a pénzügyi terv 73 512 e Ft adatát. A tényleges tárgyévi működési ráfordítások (75 329 e Ft) 740 e Ft-tal meghaladták a tervezett adatokat (74 589 e Ft). A tervhez képest a működési bevételek 105,50 %-ban, a fedezeti bevételek 108,51%-ban, a likviditási bevételek 103,94%-ban teljesültek. Ennek oka a tervezett létszám alul maradása ellenére a tervezett tagdíj befizetési hajlandóság túlteljesítése. A létszám csökkenés 70,59 %-át a tagdíj nem fizető tagok kiléptetése teszi ki (2 470 fő), amely az év végén történt.

A terv 19.368 fős záró létszámmal számol, míg a tényleges tárgyévi záró létszám 18.390 fő volt.

A tervekben éves átlagos taglétszámként 19.122 fő szerepelt, ténylegesen 19.790 fő volt a negyedév végi átlagos tényleges létszám. $((20\,233 + 20\,223 + 20\,315 + 18\,390)/4) = 19\,790$

A tényadatok elemzésénél látható, hogy a három tartalékon együttesen a bevételek 8,29 %-kal, 85 536 e Ft-tal, a ráfordítások pedig 4,62 %-kal, 47 489 e Ft-tal növekedtek a tervezetthez képest, a három tartalék együttes eredménye 38 047 e Ft-tal haladta meg a tervezettét.

A fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 92,97 %-át, a működési 6,94 %-át, és a likvid 0,09 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő a fedezeti alap 92,99 %, a működési alap 7,00 %, likvid alap 0,01 %.

A fedezeti célú bevétel 81 458 e Ft-tal több a pénzügyi tervben meghatározott 957 186 e Ft összeghez képest, elsősorban a tagdíjbevételek növekedésének hatására.

A likviditási célú bevételek 37 e Ft-tal haladták meg a pénzügyi tervben meghatározott 938 e Ft- os összeget.

Tervezett és tényleges taglétszám alakulása

Megnevezés	2017. Terv	2017. Tény	Tervtől eltérés
Időszak elején	18 412	20 394	1 982
Időszak alatti változás	956	- 2 004	-2 960
Új belépő	1 400	1 421	21
Átlépő más pénztárból	80	74	-6
Átlépő más pénztárba	40	34	-6
Elhalálozott	20	22	2
Kilépő	160	973	813
Egyéb megszűnés	304	2 470	2 166
Időszak végén összesen	19 368	18 390	-978
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

A terv nyitó létszáma 1 982 fővel elmaradt a tényleges nyitó taglétszámtól. A tervezett 956 fős növekedéshez képest 2 960 fős csökkenés következett be, ennek oka egyrészt a kilépők 813 fős túlteljesítése. Illetve az egyéb megszűnés 304 fős tervezett létszáma helyett 2 470 fő kiléptetése történt tagdíj meg nem fizetés miatt.

A Pénztár Alapszabályának 6.8 pontja alapján ha a pénztártag a tagdíjfizetési kötelezettségének az esedékességtől számított 24 hónapon át nem tesz eleget, a pénztár felszólíthatja a pénztártagot a hátralék 3 hónapon belüli megfizetésére, vagy más pénztárba történő átlépés kezdeményezésére, azzal a tájékoztatással, hogy annak elmaradása esetén a tagsági jogviszonyt elszámolás megtétele, egyéni számla egyenlegének kifizetése mellett megszünteti.

A belépők esetében az újonnan belépőknél 1,50 %-os növekedés, a más pénztárból átlépőknél 7,50 %-os alulteljesítés történt. A kilépők miatti létszám csökkenések 508,13 %-kal meghaladták a kalkulált adatot, a más pénztárba átlépők létszáma a tervezett 40 fő helyett 34 fővel realizálódott.

Összességében a taglétszám 2 004 fővel csökkent, amely az 1 495 fő növekedés, és a 3 499 fős csökkenés eredménye. A csökkenés 70,59 %-át a tagdíjat nem fizető tagok év végi kiléptetése okozta.

Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2016. Tény	2017. Tény	Változás
Időszak elején	19 003	20 394	1 391
Időszak alatti változás	1 391	- 2 004	-3 395
Új belépő	1 558	1 421	-137
Átlépő más pénztárból	81	74	-7
Átlépő más pénztárba	38	34	-4
Elhalálozott	20	22	2
Kilépő	189	973	784
Egyéb megszűnés	1	2 470	2 469
Időszak végén összesen	20 394	18 390	-2 004
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

A tárgyidőszak végére 2 004 fővel csökkent a pénztár taglétszáma, az időszaki változást 1 495 fő taglétszám növekedés és 3 499 fő taglétszám csökkenés eredményezte. A csökkenések 70,59 %-át az Egyéb megszűnéssel, kiléptetéssel és 27,81 %-át a kilépéssel történő tagsági jogviszony megszüntetés okozta.

Követelések alakulása

Megnevezés	2016. (e Ft)	2017. (e Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (e Ft)	üteme (%)	2016.	2017.
Fedezeti tagdíjkövetelés	197 247	184 397	-12 850	-6,51	90,26	86,78
Működési tagdíjkövetelés	14 634	13 681	-953	-6,51	6,70	6,44
Likviditási tagdíjkövetelés	212	198	-14	-6,60	0,10	0,09
Fedezeti alap egyéb követelése	6 415	14 094	7 679	119,70	2,94	6,63
Működési alap egyéb követelése	0	113	113	-----	0,00	0,05
Likviditási alap egyéb követelése	0	0	0	0	0,00	0,00
Összesen	218 508	212 483	-6 025	-----	100,00	100,00

Ezen jogcímen kimutatott összes követelés közel 90 %-át mindkét évben a fedezeti tartalékon kimutatott tagdíjkövetelések teszik ki. A fedezeti tartalék tagdíjkövetelésénél 12 850 e Ft-os csökkenés volt, a nem fizető létszám csökkenésének hatására. 2017. évben kiléptetett nem fizető tagok száma 2 470 fő volt.

Működési célú tagdíjkövetelés 953 e Ft-tal csökkent a bázis időszakban kimutatott 14 634 e Ft-hoz képest. Nem jelentős mértékben, 14 e Ft összegben ugyanez tapasztalható a likviditási célú tagdíjkövetelések esetében is.

Egyéb követelést a fedezeti, és a működési tartalékon mutat ki a Pénztár. A fedezeti tartalékon 14 094 e Ft összegben, az alábbi értékpapírokhoz és lekötött betéthez kapcsolódóan.

adatok Ft-ban

Értékpapír neve	Beszerzési érték	Piaci érték	Névérték	Felh. kam. %	Egyéb követelés
MÁK 2020/B	228 637 996	233 588 185	213 210 000	1,8219	3 884 473
MÁK 2020/C	301 241 790	309 853 465	305 000 000	0,2712	827 160
MÁK 2021/B	210 321 643	216 378 715	203 000 000	0,4452	903 756
MÁK 2022/A	261 359 742	271 982 948	209 180 000	3,6438	7 622 101
MÁK 2023/A	57 500 230	59 471 053	46 650 000	0,6082	283 725
MFB201906/1 KÖTVÉNY	109 869 320	110 441 870	110 000 000	0,5205	572 550
Összesen	1 168 930 721	1 201 716 236	1 087 040 000		14 093 765

A működési tartalékon az egyéb követelés a lekötött betét után járó 7 e Ft összegű időarányos kamat, a Magyar Postától járó 34 e Ft engedmény, valamint 72 e Ft összegű tévesen történt szállítói számla kifizetés szerepel.

Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása 2017.

Tervadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	155 802	11 856	168	167 826	18 412	18 726	18 569
II. negyedév	190 083	14 198	204	204 485	18 726	19 040	18 883
III. negyedév	197 425	13 967	212	211 604	19 040	19 354	19 197
IV. negyedév	323 067	20 507	344	343 918	19 354	19 368	19 361
Éves összesen	866 377	60 528	928	927 833	18 412	19 368	19 003

A pénzügyi terv 19 003 fő éves átlagos taglétszámmal és 866 377 e Ft éves fedezeti tagdíjbevételel számolt. A tényleges fedezeti tagdíjbevétel azonban 548 508 e Ft lett, mely 317 869 e Ft-tal kevesebb a tervezett tagdíjbevételénél. A tényleges éves átlagos taglétszám 20 041 fő volt. A díjbevételei terv alulteljesítése részben a tagdíjköveteléssel magyarázható, másrészt pedig annak az eredménye, hogy a tervezett átlag tagdíj 4 069 Ft / fő / hó helyett 2 461 Ft / fő / hó átlag tagdíj valósult meg.

Tényadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	92 516	7 170	100	99 786	20 394	20 233	20 314
II. negyedév	155 058	11 807	167	167 032	20 233	20 223	20 228
III. negyedév	129 800	10 101	139	140 040	20 223	20 315	20 269
IV. negyedév	171 134	13 765	184	185 083	20 315	18 390	19 353
Éves összesen	548 508	42 843	590	591 941	20 394	18 390	20 041

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

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár mérleg főösszege 1 505 688 e Ft, melyet az eszköz oldalon az immateriális javak, követelések, értékpapírok és a pénzeszközök, forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek tesznek ki.

1. ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

Eszközök alakulása, megoszlása

Megnevezés	2016. (e Ft)	2017. (e Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (e Ft)	üteme (%)	2016.	2017.
Immateriális javak	363	0	-363	-100,00	0,02	0,00
Tárgyi eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Készletek	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Követelések	218 508	212 483	-6 025	-2,76	14,85	14,11
Értékpapírok	638 108	1 168 931	530 823	83,19	43,38	77,64
Pénzeszközök	614 153	124 274	-489 879	-79,76	41,75	8,25
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Eszközök összesen	1 471 132	1 505 688	34 556	2,35	100,00	100,00

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Immateriális javak

Immateriális javak mérleg fordulónapi záró állománya és tárgyévi állományváltozása mérlegként

	Ft-ban
	Immateriális javak
Bruttó Nyitó érték	3 933 501
Bruttó érték Növekedés	0
Bruttó érték Csökkenés	0
Bruttó Záró érték	3 933 501
Écs Nyitó érték	3 570 813
Écs Növekedés	362 688
Écs Csökkenés	0
Écs Záró érték	3 933 501
Nettó Záró érték	0

A tárgyévben tárgyi eszköz, valami immateriális javak beszerzése nem történt. A szellemi termék esetében 33 %-os leírási kulccsal 363 e Ft terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra az adott évben. Így a nyitó 3 571 e Ft terv szerinti értékcsökkenés 3 934 e Ft záró értékre változott. Az eszközök bruttó értéke 3 934 e Ft maradt, amely a tárgyévben teljes mértékben leírásra került, azaz a nettó érték nullára csökkent.

1.2. FORGÓESZKÖZÖK

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

Követelések

A követelések 212 483 e Ft összegű állománya az aktívák 14,11 %-át foglalja magában. Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári könyvelés sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2017. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tőkeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

A követelések alakulása elnevezésű táblázat jól szemlélteti, hogy a követelések 86,78 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, 6,44 %-át a működési és 0,09 %-át a likvid tagdíjkövetelések, a fennmaradó 6,68 % egyéb követelés. A fedezeti alap 14 094 e Ft-os összegű egyéb követelése értékpapír időarányosan járó kamatából. A Működési alap 113 e Ft összegű egyéb követeléséből 7 e Ft a lekötött betét időarányos kamatából, 34 e Ft a Magyar Postától járó engedményből, és 72 e Ft téves számlakifizetésből adódik, mely összeg visszautalása 2018.01.10-én megtörtént.

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

A hatályos szabályozásnak megfelelően kizárólag a tárgyévre vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra 198 276 e Ft összegben.

A tagdíjkövetelések 24,70 %-a (48 964 e Ft) a pénztártagokkal, és 75,30 %-a (149 312 e Ft) a munkáltatói tagokkal szemben áll fenn.

Értékpapírok és Pénzeszközök

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2017. december 31-én a az alábbi táblázatban részletezett értékpapír fajtákkal rendelkezett. Az értékpapírok az aktívák 77,64 %-át teszik ki. A pénzeszközök az összes eszköz 8,25 %-át teszik ki.

Portfólió állomány

Megnevezés	e Ft			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	1 263 464	27 964	1 777	1 293 205
Bankszámlák és készpénz összesen	94 533	27 964	1 777	124 274
Házipénztár	0	52	0	52
Pénzforgalmi számla	94 531	12 888	1 777	109 196
Befektetési számla	2	9	0	11
Lekötött betét	0	15 015	0	15 015
Értékpapírok összesen	1 168 931	0	0	1 168 931
Magyar állampapír	1 059 062	0	0	1 059 062
Magyar Állam kézfizetőkezes értékpapír	109 869	0	0	109 869

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

2. FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

Források fő csoportonkénti alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2016.	2017.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	166 680	169 144	2 464	1,48
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	166 680	169 144	2 464	1,48
Tartalékok	1 250 791	1 291 695	40 904	3,27
Kötelezettségek	53 661	44 849	-8 812	-16,42
Források (passzívák) összesen	1 471 132	1 505 688	34 556	2,35

Források fő csoportonkénti megoszlása

%

Megnevezés	2016.	2017.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	11,33	11,23	-0,10	-0,85
- Induló tőke	0,00	0,00	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	11,33	11,23	-0,10	-0,85
Tartalékok	85,02	85,79	0,77	0,90
Kötelezettségek	3,65	2,98	-0,67	-18,34
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 11,23 %-ot képvisel. A tőkeváltozásként könyvelt követelések és kötelezettségek különbözete adja a tőkeváltozások záró egyenlegét, mely 169 144 e Ft. A tárgyévben a fedezeti alap tőkeváltozása 5 998 e Ft-tal emelkedett, míg a működési alap 3 513 e Ft-tal, a Likviditási alap 21 e Ft-tal csökkent.

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

2.2. Tartalékok

Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	155 975	5 998	161 973
3.	Befektetett tartalék	838 108	330 823	1 168 931
4.	Szabad tartalék	387 569	-293 036	94 533
I.	Egyéni számlák	1 381 652	43 785	1 425 437
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Szabad tartalék	0	0	0
II.	Szolgáltatási számlák	0	0	0
A)	Fedezeti alap	1 381 652	43 785	1 425 437
Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	10 493	-3 513	6 980
3.	Befektetett tartalék	0	15 015	15 015
4.	Likvid tartalék	24 229	-12 790	11 439
B)	Működési alap	34 722	-1 288	33 434
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	212	-21	191
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	885	892	1 777
C)	Likviditási alap	1 097	871	1 968

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

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

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

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

A fedezeti egyéni számlák tartaléka 87,73 %-ot, a működési 10,62 %-ot míg a likviditási 1,65 %-ot tesz ki a likvid tartalékok 107 749 e Ft összegű állományán belül. A befektetett tartalékok 1 183 946 e Ft összege 98,73 %-ban a fedezeti tartalék, 1,27 %-ban a működési tartalék befektetéseit tartalmazza.

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár éves záró fedezeti alap tartaléka 1 263 464 e Ft, mely a hosszú távú pénzügyi tervben tervezett 1 215 426 e Ft-ot 48 038 e Ft-tal meghaladja. A pénztártagok mozgásából adódó változások –áthozott fedezet-összege a bázis időszakban 5 869 e Ft volt. A tárgyévi 7 065 e Ft összegű jóváírás a tervezés során becsült 4 000 e Ft –ot, 3 065 e Ft összeggel meghaladta.

Az 1 000 857 e Ft tényleges fedezeti kiadások abszolút összegben 46 672 e Ft-tal, illetve százalékos mértékben kifejezve 4,89 %-kal haladták meg a 954 185 e Ft összegű tervezettet. Az előző évi 985 341 e Ft-ot pedig 15 516 e Ft-tal és 1,57 %-kal lépték túl.

A szolgáltatási kiadások (951 789 e Ft) a tervezett (932 952 e Ft) összeghez képest 18 837 e Ft-tal, százalékos mértékben 7,33 %-kal emelkedtek. Az előző évihez (951 848 e Ft) képest pedig 59 e Ft-tal, 0,006 %-kal csökkentek.

Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

Megnevezés	2016. Tény	2017. Terv	2017. Tény
Év végi taglétszám (fő)	20 394	19 368	18 390
Év végi vagyon (e Ft)	1 225 677	1 215 426	1 263 464
Átlagos vagyon év végén (e Ft / fő)	60	63	69

2017. évben év végén átlag egy egyéni számlán 69 e Ft volt, amely 9 e Ft-tal haladja meg az előző év végi összeget, és 6 e Ft-tal a tervezettet, a tervezett záró állománnyal és a tervezett létszám adattal számolva.

A likviditási alap tartalékának év végi értéke 1 777 e Ft, ez az összeg 4 e Ft-tal alacsonyabb a tervezettnél (1 781 e Ft).

2.3. Kötelezettségek

Kötelezettségek alakulása

Megnevezés	2016.	2017.	e Ft ill. %	
			változás mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettségek	18 419	2 504	-15 915	-86,41
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	31 644	38 950	7 306	23,09
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 128	1 812	-316	-14,85
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 470	1 583	113	7,69
Összesen	53 661	44 849	-8 812	-16,42

A kötelezettségek záró állománya 44 849 e Ft, mely a passzívakon belül igen minimális, 2,98 %-os részarányt képvisel a tartalékok és a tőkeváltozások mellett.

Év közben a kötelezettségekről a követelésekhez hasonlóan a kettős könyvvitelen kívül analitikus nyilvántartást kell vezetni. Év végén a leltározás alapján megállapított és értékelt kötelezettségek és a nyitóérték különbözetét kell tőkeváltozásként elszámolni.

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételéből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes kötelezettség állomány 86,85 %-át, illetve 4,04 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 5,58 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 3,53 %-át teszik ki, melyek részletezését a Kötelezettségek megoszlása elnevezésű tábla szemléltet. A passzív pénzügyi elszámolások a függő visszautalandó tételeket, valamint a levont Szja előlegfizetési kötelezettséget tartalmazza, amelyek a tárgyévben pénzügyileg nem teljesültek.

Kötelezettségek megoszlása

e Ft ill. %

Megnevezés	2016.	2017.	Megoszlási %	
			2016.	2017.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	18 419	2 504	34,32	5,58
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	31 644	38 950	58,97	86,85
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0,00	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 128	1 812	3,97	4,04
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 470	1 583	2,74	3,53
Összesen	53 661	44 849	100,00	100,00

Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

e Ft ill. %

Megnevezés	2016.	2017.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	18 419	2 504	-15 915	-86,41
Könyvvizsgálati díj	762	762	0	0,00
Felügyeleti díj	78	81	3	3,85
Szociális hozzájárulási adó	786	528	-258	-32,82
Fizetendő SZJA	505	406	-99	-19,60
Nyugdíjjárulék	295	245	-50	-16,95
Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék	241	198	-43	-17,84
Munkabér	212	213	1	0,47
Nem pénzbeli juttatások után fizetett EHO	0	66	66	---
Szállítói kötelezettség	2 033	4 582	2 549	125,38
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	28 848	33 663	4 815	16,69
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	12	18	6	50,00
Összesen	52 191	43 266	-8 925	-17,10

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 43 266 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 2 504 e Ft, mely a teljes állomány 5,79 %-a, valamint a szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek 33 663 e Ft-os összege, amely 77,81 %-os részarányt képvisel, továbbá a 4 582 e Ft összegben szállítói kötelezettségek 10,59 %-kal szerepelnek a tőke változásként könyvelt kötelezettségek között.

A könyvvizsgálati díj mértéke a 2017-es évre – szerződés szerint az üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért felszámított díj – 762 e Ft. A tárgyévre jutó ki nem számlázott összeg 762 e Ft, melyet elő kellett írni kötelezettségként. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó részét a nem pénzbeli juttatások utáni Szja, EHO, a bérek után fizetendő Szja és járulékfizetési kötelezettségek, az önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulások, MNB IV. negyedéves változó felügyeleti díj, és bankköltségek teszik ki.

Működési eredmény alakulása

e Ft

Megnevezés	2016.	2017.	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	11 536	15 340	3 804
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	40 542	27 503	-13 039
Tagdíjbevételek összesen	52 078	42 843	-9 235
Tagok egyéb befizetései	16 833	19 011	2 178
Támogatóktól befolyó összeg	325	191	-134
Pénztári befizetések összesen	69 236	62 045	-7 191
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Egyéb bevétel	17 350	12 957	-4 393
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	21	15	-6
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	1 100	0	-1 100
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	2 694	2 536	-158
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	21 165	15 508	-5 657
Működési alap bevételei összesen	90 401	77 553	-12 848
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Anyagjellegű kiadások	40 416	33 436	-6 980
Személyi jellegű kiadások	41 572	40 841	-731
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
Egyéb kiadások	922	514	-408
Pénzügyi műveletek ráfordításai	15	116	101
Felügyeleti díj	397	422	25
Beruházások, felújítások	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
Működési alap kiadásai	83 322	75 329	-7 993
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
Adózás előtti eredmény	7 079	2 224	-4 855
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	7 079	2 224	-4 855

A működési eredmény a pénzügyi tervben meghatározott – 1 077 e Ft előzetes kalkulációnál 3 301 e Ft-tal kedvezőbben realizálódott 2 224 e Ft összegben. Az előző évi 7 078 e Ft-hoz képest 4 854 e Ft-os a csökkenés.

A tényleges (77 553 e Ft) működési bevételek a (73 512 e Ft) tervezettet 5,50 %-kal meghaladták, azonban a (90 401 e Ft) előző évi bevételtől 12 848 e Ft-tal, 14,21 %-kal maradtak alul. A tényleges működési kiadások (75 329 e Ft) 740 e Ft-tal haladták meg a pénzügyi tervben tervezett (74 589 e Ft) értéket, és 7 995 e Ft-tal csökkentek az előző évi (86 322 e Ft) összegű működési kiadásokhoz képest. A működési (42 843 e Ft) tagdíjbevételek 9 235 e Ft-tal mutatnak kevesebbet a bázishoz képest, és 17 685 e Ft-tal alacsonyabb összegben realizálódtak a (60 528 e Ft) összegű kalkulációnál.

A tervezet szerint a működési célú befektetések hozama (99 – 94 = 5 e Ft), azonban a tényleges hozam (15 – 116 = -101 e Ft) volt a kamatbevételek, és bankköltségek elszámolt összegeiből adódóan. Ez az összeg 106 e Ft-tal elmarad a becsléstől, az előző évinél (21 – 15 = 6 e Ft) pedig 107 e Ft-tal alacsonyabb.

Az egyéb bevételek értéke 12 957 e Ft, mely 2 318 e Ft-tal magasabb a 10 639 e Ft összegű tervezettnél, és 4 393 e Ft-tal alacsonyabb az előző évben ezen a jogcímen elszámolt 17 350 e Ft összegű bevételnél. Az egyéb bevételek 97 %-a származott a bázis időszakban kártya kibocsátási díjból, a tárgyidőszakban 86 %. A csökkenés azzal magyarázható, hogy a tárgy időszakban kevesebb kártya kibocsátás történt.

Az anyagjellegű 33 436 e Ft összegű kiadások 17,27 %-kal csökkentek az előző évi 40 416 e Ft-hoz képest. A személyi jellegű kiadások összességében 731 e Ft-tal, 1,76 %-kal csökkentek. A felügyeleti díj nem jelentős mértékben 25 e Ft-tal, 6,03 %-kal emelkedett a 2016. évhez képest.

Működési alap kiadásainak alakulása

Folyó kiadások	2016.	2017.	Változás	
			mértéke	üteme
Anyagköltség	626	336	-290	-46,33
Igénybevett szolgáltatások költségei	39 493	32 151	-7 342	-18,59
Egyéb szolgáltatások költségei	258	901	643	249,22
Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások	39	48	9	23,08
Anyagjellegű kiadások összesen	40 416	33 436	-6 980	-17,27
Béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	33 868	34 059	191	0,56
Bérfelárak	7 704	6 782	-922	-11,97
Személyi jellegű ráfordítások összesen	41 572	40 841	-731	-1,76
Pénzügyi műveletek ráfordításai	15	116	101	673,33
Felügyeleti díj	397	422	25	6,30
Egyéb kiadások	922	514	-408	-44,25
Eszközbeszerzés	0	0	-----	-----
Folyó kiadások összesen	83 322	75 329	-7 993	-9,59

Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2016.	2017.	Változás	
			mértéke	üteme
Irodaszer, egyéb anyagköltség	346	165	-181	-52,31
Áram, víz, csatorna, gáz költség	280	172	-108	-38,57
Anyag költség összesen	626	337	-289,00	-46,17
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 959	4 191	-768	-15,49
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	6 203	5 832	-371	-5,98
Könyvvizsgálói díj	1 143	1 270	127	11,11
Szaktanácsadás díja	0	17	17	100,00
Bérleti díjak	2 095	1 003	-1 092	-52,12
Nyomdaipari szolgáltatás	3 589	1 683	-1 906	-53,11
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	152	196	44	28,95
Egészségkártya üzemeltetési díj	11 321	10 720	-601	-5,31
Ügyfélszolgálat díja	457	457	0	0,00
Számítástechnikai szolgáltatás	5 327	2 414	-2 913	-54,68
Irattárolás költsége	288	296	8	2,78
Telefon, Internet díja	3 292	6	-256	-7,78
Postázás költsége		2 517		
Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak		513		
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	21	21	0	0,00
Ingatlan üzemeltetés költsége	226	471	245	108,41
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	420	543	123	29,29
Igénybevett szolgáltatások összesen	39 493	32 150	-7 343	-18,59
Pénzügyi szolgáltatások díja	985	901	-84	-8,49
Biztosítási díj	-727	0	727	-100,00
Egyéb szolgáltatások összesen	258	901	643	249,38
Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások	39	48	9	23,08
Anyagjellegű kiadások	40 416	33 436	-6 980	-17,27

Igénybe vett szolgáltatások értékeként az üzleti évben igénybe vett anyagjellegű és nem anyagjellegű szolgáltatások bekerülési értékét kell elszámolni. Ezen a jogcímen elszámolt (32 150 e Ft) összeg 7 343 e Ft-tal, 18,59 %-kal csökkent a bázis évhez képest. A legjelentősebb 28,67 %-os részarányt képviselő Egészségkártya üzemeltetési díjak 11 321 e Ft-ról 10 720 e Ft-ra, 5,31 %-kal csökkentek.

A 18,14 %-os részarányt képviselő Tagszervezéssel kapcsolatos számlás ügynöki díjak 5 832 e Ft összegben kerültek elszámolásra a tárgyévben, amely 371 e Ft-os csökkenést jelentett a 2016-os évhez képest. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj az újonnan belépett tagok, illetve más pénztárból átlépett tagok esetében egyszeri jutalékot, továbbá tagdíjbevételek alapú folytatólagos jutalékot tartalmaz.

Az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátásáért fizetett díj a 2017. évben 4 191 e Ft volt, amely 15,49 %-kal csökkent az előző évhez képest. Az adminisztráció részfeladatainak elvégzésére (belépési rögzítés, ügyfélszolgálat) a Pénztár 2016.01.01-től havi 381 e Ft-os szolgáltatási általány díjat fizet.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás az alábbiak szerint alakult, átcsoportosítás fedezeti alpból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 2 536 e Ft, likviditási alapba 13 e Ft.

Alapok alakulása a pénzügyi terv tükrében

2017-2019. pénzügyi terv 2017. évi adatai

e Ft ill. %

Megnevezés	2017.01.01. Nyitó egyenleg	2017.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2017.01.01.	Megoszlási % 2017.12.31.
Fedezeti alap	1 212 425	1 215 426	98,10	98,12
Működési alap	22 633	21 556	1,83	1,74
Likviditási alap	849	1 781	0,07	0,14
Összesen	1 235 907	1 238 763	100,00	100,00

Alapok 2017. évi tényleges alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2017.01.01. Nyitó egyenleg	2017.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2017.01.01.	Megoszlási % 2017.12.31.
Fedezeti alap	1 381 652	1 425 437	97,47	97,58
Működési alap	34 722	33 434	2,45	2,29
Likviditási alap	1 097	1 968	0,08	0,13
Összesen	1 417 471	1 460 839	100,00	100,00
Induló tőke	0	0		
Tőkeváltozások	166 680	169 144	11,76	11,58
Befektetett tartalékok	838 108	1 183 946	59,13	81,05
Tartalékok	412 683	107 749	29,11	7,37
Pénztári alapok	1 417 471	1 460 839	100,00	100,00

A három alap fordulónapi tartaléka (Tartalékok a Tőkeváltozások összege nélkül) 1 460 839 e Ft volt, a hosszú távú pénzügyi tervben a 2017. évre tervezett tartalékok összegét (1 238 763 e Ft) 222 076 e Ft-tal, 17,93 %-kal meghaladta.

A tervtől való eltérés a fedezeti tartalékon 210 011 e Ft, a működési tartalékon 11 878 e Ft, és a likviditási tartalékon 187 e Ft. A tervezés során az alapok egymás közötti aránya (fedezeti 98,12, működési 1,74 %, likviditási 0,14 %), a ténylegesen kimutatott alapok arányával (fedezeti 97,58 %, működési 2,29 %, likviditási 0,13 %)

2016. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
	1	2	6	7	11
	a	b	f	g	k
Pénztári szolgáltatások összesen	949 197	324 708	2 651	210	951 848
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	238 831	10 326	0	0	238 831
Otthoni gondozás támogatása	1 566	3	0	0	1 566
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	10 007	944	0	0	10 007
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0			0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0			0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0			0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	1			0
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	517 587	292 972			517 587
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	164 648	19 662			164 648
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	6 252	241	0	0	6 252
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0			0
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	9 646	505			9 646
Természetgyógyászati szolgáltatások	384	27	0	0	384
Sporteszközök vásárlásának támogatása	9 096	368			9 096
Gyógyteák, fog- és szájjápolók vételárának támogatása	166	110			166

Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	660	54	1 342	61	2 002
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	69	4	1 342	61	1 411
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	591	50	0	0	591
Munkanélküliségi ellátások	0	0	121	3	121
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		0			0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	1 188	146	1 188
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0

2017. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

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

Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	8 103	449	0	0	8 103
Természetgyógyászati szolgáltatások	745	112	0	0	745
Sporteszközök vásárlásának támogatása	7 132	257			7 132
Gyógyteák, fog- és szájapolók vételárának támogatása	226	80			226
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	2 605	267	9 654	249	12 259
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	163	4	9 654	249	9 817
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	2 442	263	0	0	2 442
Munkanélküliségi ellátások	777	8	2 166	51	2 943
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek					0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	6 880	463	6 880
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0

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

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

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest minimálisan, 0,01 %-kal, 59 e Ft-tal csökkent.

A szolgáltatásokat a bázis évben 324 918 esetben, a tárgyévben 297 964 esetben vették igénybe a pénztártagok, azaz az esetek darabszáma 26 954 esettel csökkent, a minimális összeg csökkenés ellenére.

A Kiegészítő Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások 95 %-át három csoportba tartozó szolgáltatási kör teszi ki. A legjelentősebb súlyt 51,72 %-ot képviselnek a Gyógyszer vételárának támogatása körében igénybevett szolgáltatások, 26,31 %-os részarányt tesz ki a TB ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése. A harmadik legjelentősebb szolgáltatási kör a Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása, amely 17,06 %-os részarányt képvisel.

Az Életmódjavító Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások mindössze 0,85 %-os, a Gyermekkel kapcsolatos ellátások 1,29 %-os, a Lakáscélú jelzáloghitel törlesztések 0,72 %-os, a Munkánélküli ellátások 0,31 %-os részarányt tesznek ki.

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

	2016. Tény	2017. Terv	2017. Tény
Átlagos taglétszám (fő)	19 699	19 368	18 390
Szolgáltatási kiadások (e Ft)	951 847	932 952	951 789
Átlagos szolgáltatási kiadások (e Ft/fő)	48	48	52

A pénztártagok átlagosan 52 e Ft értékben vettek igénybe Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatásokat, amely 4 e Ft-tal meghaladja a tervezett és a bázis időszak ugyanezen adatát.

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

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

Rögzített és kifizetett számlák száma (db)

	Rögzített számlák		Kifizetett számlák	
	2016.	2017.	2016.	2017.
Kártyás EDI-s	96 199	87 358	96 199	87 354
Kártyás papíros	17 427	13 688	17 371	13 602
Igénybejelentős	30 937	28 896	26 946	24 988
Összesen	144 563	129 942	140 516	125 944

Kártyaszerződéssel rendelkező szolgáltatók és telephelyeinek száma 2017.01.01-én 4 832 volt, amely az év során 416 darabbal bővült, így az év végére 5 248 lett az elfogadó helyek száma. A kártyaelfogadó helyek számának növekedése ellenére csökkent a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások esetszáma és értéke. A kártyás vásárlások száma a bázis időszakban 113 564 db volt, amely a tárgyévve 10,90 %-kal 101 194 db számra csökkent.

Az év elején az EDI rendszerű szolgáltatók száma 1 341, és a telephelyeik száma 1 717 volt, amely az év végére 1 413 szolgáltatóra és 2 060 telephelyre bővült.

Tagi lekötés

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

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

Pénztártagok 2016. év végén 34 884 e Ft összegben, 2017. év végén 43 243 e Ft összegben éltek a tagi lekötés lehetőségével, amely 23,90 %-os emelkedést jelent.

A prevenció és kedvezménye

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

A befektetési tevékenység értékelése

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

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

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

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

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

A tárgyévben a Pénztár által elért nettó hozam 3,28 %, a bruttó hozam 3,90 %, a Benchmark hozam:0,81% volt. Az egyéni számlára felosztott hozam 1,03 % volt. Az év során a jelentős felülteljesítés történt, az alacsony hozamok mellett a hosszú lejáratú állampapírok felértékelődtek.

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

EGYÉB KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátása

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

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

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

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Card-Consulting Kft..
- Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 12 fő.
2017. évben 3 fő Ellenőrző Bizottsági tag, és 3 fő Igazgató Tanácsi tag tiszteletdíjban részesül.

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szociális hozzájárulási adó	Összesen
Alkalmazottak	19 782 446	2 325 546	4 740 000	26 847 993
alkalmazottakból ügyvezető igazgató	1 199 997	0	263 999	1 463 996
Tisztségviselők	7 800 000	0	1 747 000	9 547 000
Tagszervezők	89 724	0	31 000	120 724
Kedvezményben részesülők		2 861 360		2 861 360
Összesen	28 872 167	5 186 906	6 782 000	40 841 073

- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2017-ben 7 015 e Ft került elszámolásra (116 e Ft a működési tartalék, 6 892 e Ft a fedezeti tartalék, és 7 e Ft a likviditási tartalék terhére)
- A munkáltatói kötelezettségvállalások javarészt teljesültek a megállapodásoknak megfelelően.

A Pénztárnál a 2017. évben kimutatott kizárólag a tárgyévet érintő egyéni tagdíjkövetelés 48 964 e Ft, munkáltatói tagdíjkövetelés 149 312 e Ft volt.

A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni egészségszámlájának, befektetéséből származó hozamát - a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

A nem fizető tagok hozamából történő levonások elszámolása során a működési tartalék javára 2 536 e Ft, a likviditási tartalék javára pedig 13 e Ft került jóváírásra.

- A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kezesség nyújtása nincs.
- A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.
- A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.
- A tárgyévben ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibát.
- A pénztár számviteli politikáját a 2017-es üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatása sem volt.
- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Vincze Imre (PM azonosító: 125339).

Taglétszám alakulása korévenként

Kor	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	1	4	0	0	0	5
19	8	8	0	0	0	16
20	22	15	0	0	3	34
21	37	16	0	0	3	50
22	44	24	0	0	4	64
23	107	24	0	0	20	111
24	149	40	0	0	26	163
25	191	51	0	0	39	203

26	258	51	0	0	59	250
27	326	45	0	0	61	310
28	353	41	0	0	64	330
29	374	39	2	0	75	336
30	418	49	1	0	80	386
31	424	36	0	0	83	377
32	468	46	0	0	86	428
33	529	30	1	0	87	471
34	562	41	0	0	101	502
35	603	41	2	0	98	544
36	658	45	3	0	94	606
37	652	36	0	0	116	572
38	704	41	2	0	105	638
39	719	54	1	0	112	660
40	774	46	1	0	88	731
41	689	36	2	0	85	638
42	781	37	0	1	124	693
43	654	27	0	1	87	593
44	582	37	0	0	96	523
45	535	36	2	0	85	484
46	501	38	0	0	67	472
47	497	22	0	0	82	437
48	558	32	3	2	77	508
49	538	49	0	1	89	497
50	508	40	0	0	73	475
51	430	38	2	0	54	412
52	464	33	3	1	83	410
53	413	29	0	1	65	376
54	363	29	0	3	52	337
55	382	28	2	0	59	349
56	428	33	1	0	70	390
57	418	25	1	0	62	380
58	380	21	0	3	86	312
59	348	23	1	1	71	298
60	388	13	0	1	80	320
61	374	18	2	1	69	320
62	379	7	0	2	83	301
63	362	10	1	2	80	289
64	259	6	0	0	72	193
65	162	3	0	0	42	123
66	161	1	1	1	51	109
67	110	0	0	1	21	88
68	88	0	0	0	22	66
69	71	1	0	0	14	58
70	57	0	0	0	14	43
71	40	0	0	0	5	35
72	26	0	0	0	6	20
73	17	0	0	0	3	14
74	14	0	0	0	0	14
75	8	0	0	0	2	6
76	4	0	0	0	1	3
77	8	0	0	0	2	6
78	3	0	0	0	1	2
79	4	0	0	0	2	2
80	2	0	0	0	0	2

81	1	0	0	0	0	1
82	2	0	0	0	1	1
83	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0
86	1	0	0	0	1	0
87	2	0	0	0	0	2
88	0	0	0	0	0	0
89	1	0	0	0	0	1
90	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0
Összesen	20394	1495	34	22	3443	18390

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Kor	73EH101 - Egészségügyi szolgáltatás	73EH103 - Gyógytorna, Gyógymasszázs	73EH106 - Szenvedélybetegségről leosztatás	73EH107 - Gyógyszer	73EH108 - Gyógyászati segédeszköz	73EH109 - Betegséghez kapcsolódó segélyek	73EH121 - Természetgyógyászati szolgáltatások	73EH122 - Sporteszközök támogatása	73EH123 - Gyógyteák, fog- és szájpótlók	73EH131 - Gyermek születése	73EH132 - Beiskolázási támogatás	73EH14 - Munkanélküli ellátások	73EH17 - Lakáscélú jelzáloghitel törlesztése
18	1	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	105	5	0	0	0	0	0	0	0	0
20	5	0	0	336	30	0	0	2	0	0	0	0	0
21	7	0	0	395	35	0	0	9	0	0	0	0	0
22	10	0	0	482	37	0	0	4	0	0	0	0	0
23	23	0	0	1 222	100	0	0	1	0	0	0	0	0
24	39	0	0	1 765	118	3	0	10	1	0	0	0	0
25	27	4	0	1 732	160	7	0	4	0	0	0	0	0
26	74	1	0	1 946	160	0	0	13	1	0	0	0	4
27	127	22	0	3 131	279	2	1	7	0	0	0	0	11
28	187	2	0	3 136	236	3	0	11	0	0	0	0	0
29	259	18	0	3 860	287	1	0	11	1	0	0	0	0
30	248	14	0	4 485	347	4	31	9	3	0	0	0	0
31	253	27	0	4 809	452	2	0	7	0	0	0	0	11
32	287	42	0	4 761	402	2	0	22	1	14	1	0	0
33	445	20	0	5 631	487	20	0	9	1	12	0	0	39
34	298	17	0	6 886	559	3	0	9	0	19	0	11	5
35	550	30	0	6 610	516	4	0	3	0	7	0	0	33
36	454	38	0	8 944	638	14	0	15	6	31	0	0	6
37	457	42	0	7 723	634	11	0	6	2	26	21	0	29
38	518	36	0	8 646	687	17	0	5	0	45	18	10	0
39	458	46	0	9 859	622	8	7	5	4	40	13	0	4
40	589	76	0	9 867	713	1	57	6	4	3	26	0	51
41	459	27	0	9 553	626	9	0	7	6	10	14	0	21
42	521	80	0	9 822	752	18	0	6	6	24	9	1	24
43	347	18	0	8 011	694	1	0	10	0	12	34	0	30
44	305	11	0	7 558	535	3	0	3	1	0	25	0	25
45	213	9	0	7 053	503	5	0	10	2	0	22	0	0
46	301	11	0	6 921	530	0	0	10	1	0	7	0	8
47	224	51	0	6 215	434	7	0	2	0	0	18	0	24
48	210	19	0	7 046	522	1	0	7	2	0	6	6	16
49	196	22	0	7 357	650	14	0	17	6	0	3	0	10
50	262	12	0	7 957	515	0	0	0	1	0	17	0	0
51	204	21	0	6 641	446	0	0	8	1	0	7	0	15
52	129	21	0	6 752	435	3	0	0	3	0	0	0	22
53	162	2	1	6 892	404	23	10	0	7	0	22	0	26
54	167	28	0	6 243	403	3	0	0	3	0	0	0	20
55	166	17	0	6 208	405	5	0	4	3	0	0	0	7
56	110	19	0	6 652	310	0	0	0	2	0	0	0	0
57	178	4	0	7 103	331	4	0	0	1	0	0	0	0
58	60	35	0	5 335	326	0	0	1	7	0	0	0	0
59	113	33	0	6 072	307	6	1	0	0	0	0	0	0
60	106	44	0	7 195	361	1	1	1	1	0	0	7	15

61	85	27	0	6 531	296	1	0	0	1	10	0	0	3
62	84	19	0	5 986	321	6	0	0	0	0	0	24	0
63	66	2	0	5 287	277	15	0	3	0	0	0	0	0
64	29	6	0	2 107	132	0	2	0	0	0	0	0	0
65	67	11	0	1 507	81	0	0	0	0	0	0	0	0
66	37	0	0	1 540	105	0	2	0	1	0	0	0	0
67	15	2	0	799	60	0	0	0	0	0	0	0	0
68	16	1	0	882	22	0	0	0	0	0	0	0	0
69	15	2	0	722	43	0	0	0	0	0	0	0	0
70	1	0	0	496	30	0	0	0	0	0	0	0	0
71	23	6	0	483	28	0	0	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	255	5	0	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	280	14	0	0	0	0	0	0	0	4
74	0	0	0	203	4	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	187	2	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	82	1	0	0	0	0	0	0	0	0
79	11	0	0	124	11	0	0	0	1	0	0	0	0
80	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	2	0	0	62	6	0	0	0	0	0	0	0	0
összesen	10 200	995	1	266 622	18 432	227	112	257	80	253	263	59	463

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

Név	Cím
dr. Kravalik Gábor	1147 Budapest Telepes u. 59/a
Vincze Imre	2747 Törtel, Kossuth L. út 38.
Tóth Balázs	1071 Budapest Damjanich u. 32.

Budapest, 2018. március 25.


/: Tóth Balázs :/
IT elnök


/: dr. Kravalik Gábor :/
Ügyvezető igazgató


/: Vincze Imre :/
Főkönyvelő

TARTALOMJEGYZÉK

Allianz Hungária Egészség- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ pénztár 2017. évi Kiegészítő melléklete	1
Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai	2
Beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer	3
Szabályozási környezet	3
Beszámolási kötelezettség	3
Könyvvezetés módja	3
A beszámoló formája	4
Az üzleti év	4
Amortizációs politika	4
Határidők	5
Könyvvizsgálat, közzététel	5
Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések	5
Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása	7
2017 – 2019 évekre készült Hosszú távú és a 2017. évi rövidtávú pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2016. és 2017. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása	7
Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása	7
Tervezett és tényleges taglétszám alakulása	8
Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása	9
Tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása	9
Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása 2017	10
A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatainak részletezése	11
Eszközök alakulása, megoszlása	11
Immateriális javak	12
Követelések	12
Értékpapírok és Pénzeszközök	13
Források fő csoportonkénti alakulása	14
Források fő csoportonkénti megoszlása	14
Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása	15
Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke	16
Kötelezettségek alakulása	16
Kötelezettségek megoszlása	17
Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek	17
Működési eredmény alakulása	18
Működési alap kiadásainak alakulása	19
Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása	20
Alapok alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében	21
Alapok 2017. évi tényleges alakulása	21
2016. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása	22
2017. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása	23
Igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke	25
Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint	25
Rögzített és kifizetett számlák száma (db)	25
Tagi lekötés	26
A prevenció és kedvezménye	26
A befektetési tevékenység értékelése	26
Egyéb kiegészítő információk	27

73EFA
Fedezeti alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint	
			Mód	
			1	2
			a	z
001	73EFA1	i. Egyéni számlák	0	0
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	0
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	0
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	0
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	155 975	0
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	5 998	0
007	73EFA107	Tőkeváltozások záró állománya	161 973	0
008	73EFA108	Befektetett tartalék nyitó állománya	838 108	0
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	330 823	0
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	1 168 931	0
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	387 569	0
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-283 036	0
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	94 533	0
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	1 381 652	0
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	43 785	0
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	1 425 437	0
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0	0
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0	0
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0	0
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	0	0
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	-283 036	0
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	0
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	0	0
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	0
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	0
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0	0
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	0	0
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	0
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	0	0
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0	0
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0	0
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	0	0
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	1 381 652	0
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	43 785	0
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	1 425 437	0

73EFB
Működési alap

Nagyságvend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
			C		
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya		0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása		0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya		0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya		10 493	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		-3 513	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya		6 980	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya		0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		15 015	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya		15 015	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya		24 229	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása		-12 790	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya		11 439	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)		34 722	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)		-1 288	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)		33 434	

73EFC
Likvidációs alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságréteg: ezer forint	
			Összeg	
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya		0
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása		0
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya		0
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya		212
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		-21
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya		191
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya		0
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya		0
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya		885
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása		892
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya		1 777
013	73EFC113	Likvidációs alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)		1 097
014	73EFC114	Likvidációs alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)		871
015	73EFC115	Likvidációs alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)		1 968



Budapest

2018.03.25



73EFD

Alapok állományának alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány		Támvévi növekedés		Támvévi csökkenés		Záró állomány		Mód
			1 a	2 b	3 c	4 d	5 z				
001	73EFD1	Fedezeti alap	1 381 652	1 777 560	1 733 775	1 425 437					
002	73EFD11	Egyéni számlák	1 381 652	1 777 560	1 733 775	1 425 437					
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	0	0	0	0					
004	73EFD2	Működési alap	34 722	110 794	112 082	33 434					
005	73EFD3	Likvidációs alap	1 097	1 173	302	1 968					
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	1 417 471	1 889 527	1 846 159	1 460 839					

Mennyiségrend: ezer forint




73EH
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eszaki Itelek					Rendszeres (átruléjellel)					Összesen	
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Csalikozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Csalikozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z			
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	933 089	297 201	18 700	763	0	0	0	0	0	951 789		
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	250 441	10 200	0	0	0	0	0	0	0	250 441		
003	73EH102	Ültetői gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	10 261	995	0	0	0	0	0	0	0	10 261		
005	73EH104	Létfenntartó személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
006	73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
007	73EH1042	vegyes kutyával összefüggésben felmerülő költségek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételének, valamint lakókörnyezetük szakszerűségéhez igazodó átalakításának költségátértesítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
009	73EH106	Szenvedélybetegségekkel való leszoktatásra irányuló kezelések	35	1	0	0	0	0	0	0	0	35		
010	73EH107	Gyógyászati vételek támogatása	492 255	266 622	0	0	0	0	0	0	0	492 255		
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételének támogatása	162 390	18 432	0	0	0	0	0	0	0	162 390		
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó eszközök	6 232	227	0	0	0	0	0	0	0	6 232		
013	73EH110	Hátramaradatok segítése halál esetén	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
014	73EH111	OETI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
015	73EH112	Szolgáltatási finanszírozó egészségbiztosítások (betegeggé biztosítások) díjának fizetése	8 103	449	0	0	0	0	0	0	0	8 103		
016	73EH112	Eléműllyesztett pénztári szolgáltatások	745	112	0	0	0	0	0	0	0	745		
017	73EH121	Sporteszközök vásárlásának támogatása	7 132	297	0	0	0	0	0	0	0	7 132		
018	73EH122	Gyógyászati, fog- és szájápoló vételének támogatása	226	80	0	0	0	0	0	0	0	226		
019	73EH123	Gyermekkel kapcsolatos ellátások	2 605	267	0	0	0	0	0	0	0	2 605		
020	73EH13	Gyermek szállításához kapcsolódó ellátások	163	4	0	0	0	0	0	0	0	163		
021	73EH131	nevelés-képzési, tantervezési (belső) támogatás	2 442	263	0	0	0	0	0	0	0	2 442		
022	73EH132	Munkaadókat támogató ellátások	777	8	0	0	0	0	0	0	0	777		
023	73EH14	Tűz és elemi károkhöz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
024	73EH15	Közvetlen díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
025	73EH16	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
026	73EH17	Időspontozás támogatása	6 890	463	0	0	0	0	0	0	0	6 890		
027	73EH18	Időspontozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

Handwritten signature

Handwritten signature