



**Generali Önkéntes Kölcsönös
Egészségpénztár
Kiegészítő melléklet
2013. év**

Budapest, 2014. május 26.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1., Bevezető

A Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár (rövidített nevén: Generali Egészségpénztár) 2002. szeptember 22-i alapítása az 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.

Általános adatok:

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

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 109.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 (40) 200-250

Internetes honlap: www.generalipenztar.hu

Adószám: 18177796-2-42

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: Citibank Zrt.

Számlavezető: Citibank Zrt.

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft
Székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi u. 13. II/9.
cégjegyzékszám: 01-09-708967
könyvvizsgálói eng.szám: 002121
képviselő: Karikás Judit természetes személy
(lakcíme: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 34. 3/26.
anya neve: Gere Erzsébet
könyvvizsgálói eng. száma: 006234).

Kártyaszolgáltató: MediSmart Szolgáltató Kft.

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

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Paál Zoltán
Tagok:	Balázs Gyula
	Dr. Bíbok György
	Lengyel Márk
	Molnár László
	Román István
	Schaub Erika
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Szucsó Orsolya
	Radnóti Tibor
	Dr. Scheffer Zsolt
	Stefán István

2., A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy a Generali Egészségpénztárnál (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 információs bázisul 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 1996. évi XV. törvénnyel módosított 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, befektetési 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 február 28.

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 (aktivált) 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 az Egészségpénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot itt is köteles közzétenni.

EGÉSZSÉGPÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2013. ÉV
Időszak elején	36 837
<i>Időszak alatti változás</i>	-5 287
- Új belépő	1 710
- Átlépő más pénztárból	64
- Átlépő más pénztárba	81
- Elhalálozott	37
- Kilépő	667
- Egyéb megszűnés (kizárás)	6 276
Időszak végén összesen	31 550
- Ebből: szüneteltető	23

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege **2013-ban 1.735.476 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	302 250	14,97%	309 698	17,85%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 271 989	62,97%	921 903	53,12%
Pénztártagok egyéb befizetései	383 043	18,97%	467 255	26,92%
Támogatóktól befolyt összegek	62 392	3,09%	36 620	2,11%
Összesen	2 019 674	100,00%	1 735 476	100,00%

A támogatóktól befolyt összegből 3 eFt a Pénztár kártyaszolgáltatójának hibájából adódó téves kártyatranzakcióhoz kapcsolódik, amit a szolgáltató megtérített a Pénztár részére, mely összeget a Pénztár az érintett tagok egyéni számláján jóváírt.

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás
Működési tartalék	142 774	7,07%	113 380	6,53%
Fedezeti tartalék	1 876 900	92,93%	1 622 096	93,47%
Likviditási tartalék	0	0,00%	0	0,00%
Összesen	2 019 674	100,00%	1 735 476	100,00%

Egészségpénztárunk **különbéle bevételeinek** összege **341.279 eFt** volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	4 364	0,89%	4 068	1,19%
Adóhatóság által átutalt összeg	133 113	27,14%	130 933	38,37%
Pénzügyi műveletek bevétele	312 431	63,70%	160 842	47,12%
Nem fizető tagoktól történő levonás	31 751	6,47%	23 896	7,00%
Egyéb bevételek	8 822	1,80%	19 096	5,60%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0,00%	2 444	0,72%
Összesen	490 481	100,00%	341 279	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás
Működési tartalék	42 251	8,61%	45 969	13,47%
Fedezeti tartalék	446 748	91,09%	293 379	85,96%
Likviditási tartalék	1 482	0,30%	1 931	0,57%
Összesen	490 481	100,00%	341 279	100,00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében 2006. január 1-jétől a következők szerint történt:

Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 100 000.- Ft befizetésig	91%	9%	0%
Tagdíj éves 100 000.- Ft befizetés fölött	99%	1%	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	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	1 912 883	291 576
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	1 897 402	290 833
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	412 829	14 128
otthoni gondozás támogatása		
gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	15 694	935
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0
szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	1 450 715	261 267
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 071 494	229 654
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	369 861	31 310
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	9 360	303
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	431	39
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	1 680	21
Egyéb	16 053	14 443
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	15 481	743
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	45	4
sporteszközök vásárlásának támogatása	15 017	490
gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	419	249
Egyéb		

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **53.404 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	185 025	100,00%	159 349	100,00%
- Tagdíjbevételek	126 748	68,51%	94 314	59,19%
- Tagok egyéb befizetései	13 031	7,04%	15 591	9,78%
- Támogatóktól befolyó összeg	2 995	1,62%	3 475	2,18%
- Egyéb bevételek	7 001	3,78%	16 940	10,63%
- Pénzügyi műveletek bevétele	3 499	1,89%	2 689	1,69%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	31 751	17,16%	23 896	15,00%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0,00%	2 444	1,53%
Működési ktg-ek és ráfordítások	163 299	100,00%	139 946	100,00%
- Anyagköltség	6 610	4,05%	4 243	3,03%
- Igénybe vett szolgáltatások	67 154	41,11%	59 499	42,52%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	13 404	8,21%	18 604	13,29%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	227	0,14%	19	0,01%
- Személyi jellegű kiadások	70 081	42,92%	56 765	40,56%
- Beruházások	5 089	3,12%	138	0,10%
- Felügyeleti díj	656	0,40%	671	0,48%
- Egyéb kiadások	1	0,00%	7	0,01%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	77	0,05%	0	0,00%
- Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0,00%	0	0,00%
Pénztári tevékenység eredménye	21 726		19 403	

Működési alap tartaléka 2013. december 31-én:	125 173
--	----------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérelti díj	4 640
Számítógépes program karbantartási díja	4 991
Postaköltség	7 437
Számviteli szolgáltatás, könyvizsgálat díja	8 575
Telefon-internet költség	1 446
Bérszámfejtés költsége	471
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	9 243
Nyomdai költségek	2 574
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	4 772
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	10 720
Különbféle egyéb szolgáltatások	4 630
ÖSSZESEN:	59 499

Megnevezés	2012. év eFt	2013. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	2 444
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	10 245	11 248
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-10 245	-8 804

A Pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredményének javítása érdekében módosította szerződését szolgáltatójával, melynek eredményeképpen 2013. augusztus 1-jétől a portál üzemeltetési díja havi nettó 1.200 eFt-ról havi 250 eFt-ra csökkent.

5. 2013. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Éves pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata:

Pénztárunk taglétszáma 5.542 fővel maradt el a tervezett létszámhoz képest, 2013. évben az új belépők száma 1.790 fővel volt kevesebb, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 2.200 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 6.276 fő, a kilépők száma 333 fővel alacsonyabb, mint a kalkulált 1.000 fő.

A tényleges bevétel 215.572 eFt-al alacsonyabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része a tervezett tagdíjbevételek elmaradásából adódik.

Tényleges működési eredményünk 19.403 eFt, mely 5.792 eFt-tal alacsonyabb a tervezett eredményhez képest. A működési alap bevétele 49.292 eFt-tal, a működési költség pedig 43.500 eFt-tal lett kevesebb, mint a tervezett érték.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2013	37 092	31 550

Bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
2013. év	2 292 327	2 076 755

Működési költségek és bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Bevételek	208 641	159 349
Költségek	183 446	139 946
Eredmény	25 195	19 403

Tartalék megnevezése	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Fedezeti alap tartaléka	2 311 612	2 140 822
Likviditási alap tartaléka	2 749	4 629
Működési tartalék	130 965	125 173

A kiegészítő vállalkozási tevékenység tervezett és tényleges bevételeit és kiadásait az alábbi táblázat tartalmazza.

Megnevezés	Terv	Tény
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	12 074	2 444
Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	22 270	11 248
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-10 196	-8 804

A bevételek az egészségügyi szolgáltatókkal kötött forgalomrészesedési megállapodás alapján realizált forgalmi jutalékokból, valamint a pénztár szolgáltatójával kötött megállapodás alapján reklámtevékenységhez kapcsolódó bevételekből állnak.

A kiadások nagy részét a portál rendszer üzemeltetési költségei teszik ki.

Hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata:

A hosszú távú pénzügyi terv 2013. évre vonatkozó adata megegyezik a 2013. évre készített rövid távú pénzügyi terv adataival, így a terv-tény eltérés a fent leírtak szerint alakult.

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

- Bruttó érték alakulása

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2013.12.31.
Immateriális javak	6 292	0	138	6 430
- Vagyoni értékű jogok	6 292	0	138	6 430
Gépek, berendezések, felszerelések	300	0	0	300
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	300	0	0	300
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	6 592	0	138	6 730

- Értékcsökkenés alakulása

Értékcsökkenés alakulása eFt	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2013.12.31.
Immateriális javak	847	0	978	1 825
- Vagyoni értékű jogok	847	0	978	1 825
Gépek, berendezések, felszerelések	50	0	99	149
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	50	0	99	149
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	897	0	1 077	1 974

7. Követelések részletezése

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

Követelések jogcímenként:

Jogcím	2012. év eFt	2013. év eFt
Tagdíjkövetelések	533 891	558 424
Vevők	254	129
Egyéb követelések	371	0
Összesen:	534 516	558 553

A tagdíjkövetelések mérlegsoron az egy évnél nem régebbi követelések állománya került kimutatásra. A vevők a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódó követelések állományát tartalmazza.

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 2013.12.31.
Pénzeszközök	155 251	8 506	163 757
Diszkont Kincstárjegyek	1 455 389	-46 371	1 409 018
Magyar Államkötvények	751 045	-46 427	704 618
Összesen:	2 361 685	-84 292	2 277 393

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

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

Jogcím	2012. év eFt	2013. év eFt
Munkabérelőleg	25	0
Téves kifizetések	775	552
Kifizetett visszaigényelhető ÁFA	1 566	85
Összesen:	2 366	637

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 481.302 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	2012. év eFt	2013. év eFt
Tárgyi eszközök nettó értéke	5 695	4 756
Tagdíjkövetelések	48 050	50 258
Szállítók	-8 984	-6 923
Munkabér, megbízási díj és tiszteletdíj kötelezettség	-2 146	-2 389
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-2 365	-3 605
Egyéb követelések	625	129
Összesen:	40 875	42 226

Fedezeti alap	2012. év eFt	2013. év eFt
Tagdíjkövetelések	485 841	508 165
Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség	-67 709	-63 437
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	-5 695	-5 366
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-688	-286
Összesen:	411 749	439 076

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	411 749
Tőkeváltozások tárgyévi változása	27 327
Tőkeváltozások záró állománya	439 076
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 206 434
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-92 798
Befektetett tartalék záró állománya	2 113 636
Likvid tartalék nyitó állománya	32 968
Likvid tartalék tárgyévi változása	-5 782
Likvid tartalék záró állománya	27 186
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	2 651 151
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-71 253
Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	2 579 898
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 (16+19+22+25)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	2 651 151
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-71 253
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	2 579 898

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	40 875
Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 351
Tőkeváltozások záró állománya	42 226
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	105 770
Likvid tartalék tárgyévi változása	19 403
Likvid tartalék záró állománya	125 173
Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	146 645
Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	20 754
Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	167 399

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
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	2 849
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 780
Likvid tartalék záró állománya	4 629
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	2 849
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	1 780
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	4 629

Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	2 651 151	1 942 802	2 014 055	2 579 898
Egyéni számlák	2 651 151	1 942 802	2 014 055	2 579 898
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	146 645	160 700	139 946	167 399
Likviditási alap	2 849	1 931	151	4 629
Alapok állománya összesen	2 800 645	2 105 433	2 154 152	2 751 926

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

Likviditási alapot érintő rendezések	1 780
Függő tételek leírása	2 114
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-154
Elszámolás során keletkezett 500,- Ft alatti tételek leírása fedezeti alap terhére	3
Téves kifizetések leírása	-183
Fedezeti alapot érintő rendezések	-23 671
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-23 896
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	154
Elszámolás során keletkezett 500,- Ft alatti tételek leírása likviditási alap javára	-3
Egyéb rendezés	74
Működési alapot érintő rendezések	23 896
Átcsoportosítás fedezeti alapról a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	23 896

A fedezeti alapot érintő egyéb rendezések 74 e Ft-os összege a Pénztár hibájából a szolgáltatók felé duplán kifizetésre került összegeket tartalmaznak, amelyek utólag jóváírásra kerültek a tagok egyéni egészség számláin. Az összegek követelésként előírásra kerültek, behajtásuk folyamatban van.

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2012. év eFt	2013. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	9 671	7 210
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	169	158
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	5 459	5 141
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	236	225
Munkabér, megbízási díj és tiszteletdíj kötelezettség	2 147	2 389
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	2 156	3 103
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	40	344
Kártyazárolás miatti kötelezettség	67 709	63 437
ÖSSZESEN:	87 587	82 007

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Jogcím	2012. év eFt	2013. év eFt
Függő tagdíjbefizetés	15 840	7 235
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	190	171
ÖSSZESEN:	16 030	7 406

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

Az SZJA kötelezettség a 2013. december hónapban kilépett tagoktól levont személyi jövedelemadó-előleg összegét tartalmazza.

14. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	276 126	11,88%	283 468	14,80%
Munkáltatói tagdíj	1 171 365	50,41%	853 819	44,57%
Támogatások	59 397	2,56%	33 145	1,73%
Tagok egyéb befizetései	370 012	15,92%	451 664	23,58%
Pénzügyi műveletek bevétele	308 932	13,30%	158 153	8,26%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	133 113	5,73%	130 933	6,84%
Egyéb bevételek	4 703	0,20%	4 293	0,22%
Összesen:	2 323 648	100,00%	1 915 475	100,00%
Likviditási alap				
Egyéb bevételek	1 482	100,00%	1 931	100,00%
Összesen:	1 482	100,00%	1 931	100,00%
Működési alap				
Tagok által fizetett tagdíj	26 124	14,12%	26 230	16,46%
Munkáltatói tagdíj	100 624	54,39%	68 084	42,73%
Támogatások	2 995	1,62%	3 475	2,18%
Tagok egyéb befizetései	13 031	7,04%	15 591	9,78%
Pénzügyi műveletek bevétele	3 499	1,89%	2 689	1,69%
Nem fizető tagoktól történő levonás	31 751	17,16%	23 896	15,00%
Egyéb bevételek	7 001	3,78%	16 940	10,63%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0,00%	2 444	1,53%
Összesen:	185 025	100,00%	159 349	100,00%

Költségek megoszlása

	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	87 168	53,37%	82 346	58,84%
Személyi jell. ráfordítások	70 081	42,92%	56 765	40,56%
Felügyeleti díj	656	0,40%	671	0,48%
Beruházások, felújítások	5 089	3,12%	138	0,10%
Egyéb költségek, ráfordítások	228	0,14%	26	0,02%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	77	0,05%	0	0,00%
Összesen:	163 299	100,00%	139 946	100,00%

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 2013. december 31-én 27 fő volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2012. év eFt	2013. év eFt
Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltése	43 290	39 809
Megbízási díj	173	212
Tiszteletdíjak	6 787	1 351
Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 784	4 998
Bérráulékok	14 047	10 395
ÖSSZESEN:	70 081	56 765

A pénztár nem alkalmaz ügyvezető igazgatót.

16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2013. évben is a jogszabályi előírások keretei között fektette be.

A befektetési elképzeléseit a pénztár a PSZÁF ajánlásának megfelelően Befektetési Politikában fogalmazta meg. A szabályzat 2013. május 1-től hatályos. A Befektetési Politikában a pénztár konzervatív, alacsony kockázati szintet képviselő befektetési elképzelései kerülnek rögzítésre a következők szerint:

A fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát teljes egészében magyar állampapírba kell fektetni a következő befektetési korlátok betartásával.

Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index
Éven belül lejáró Magyar Állampapír	65%	85%	75%	75% RMAX
Éven túl lejáró Magyar Állampapír	15%	35%	25%	25% MAX
Pénzeszköz	0%	20%	0%	0% RMAX

Likviditási és a működési tartalék

A likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A pénztárvagyon allokációja

Az éven belül lejáró állampapírok és diszkontkincstárjegyek allokációjánál arra kell törekedni, hogy negyedévente megközelítőleg azonos névértékű papír járjon le.

Az éven túl lejáró állampapírok megválasztásánál az a cél, hogy a hozamfizetések megoszlása a negyedévek között egyenletes legyen.

A pénztár likviditását úgy kell biztosítani, hogy negatív hozam realizálására ne kerüljön sor.

A vagyonkezelésbe adott pénztári vagyon a fedezeti tartalék eszközeire korlátozódott. A vagyonkezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Pénztár pénzügyi tervében és a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonkezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította a kizárólag állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az megfeleljen a Pénztár által elvárt egyenletes kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A nyilvántartási értéken 2.042 és 2.141 mFt között változó fedezeti tartalék 98,6-99,4%-a volt folyamatosan állampapírokba befektetve.

A pénztárnak a vagyonkezelővel való szoros együttműködése 2013. évben is eredményesnek bizonyult. Az egyes negyedévekben a következő összegű nettó hozamok kerültek az egyéni számlák idővel súlyozott átlagegyenlegei arányában felosztásra:

Időszak	Nettó hozam (Ft)	Nettó hozam (%)
2013. I. negyedév	38 686 557	1,82
2013. II. negyedév	41 254 231	1,98
2013. III. negyedév	20 963 522	1,02
2013. IV. negyedév	34 894 959	1,71

Az egyéni számlákon felosztott hozamtömeg összesen 135.799 eFt volt. A fedezeti tartalékon elért éves nettó hozamráta értéke 6,20% volt.

A pénztár a kedvezőtlenül alakuló hozamkörnyezet ellenére nem tartja indokoltnak 2014. évben a Befektetési politika módosítását.

17. Tájékoztató kiegészítések

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

A Pénztár a 2012. július 16-tól kezdődő kiegészítő vállalkozási tevékenysége keretében a szolgáltatóval kötött szerződés alapján különféle elektronikus tájékoztató ill. hírlevelek küldésével bővítette ki tevékenységi körét.

18. Ellenőrzések, önellenőrzések

A Pénztár felügyeleti szerve - a Magyar Nemzeti Bank – 2013. szeptember 11. és 2013. október 22. között átfogó vizsgálatot tartott a pénztárnál.

Vizsgálat alá vont időszak: 2008. január 1-től a vizsgálat helyszíni szakaszának lezárásáig.

Az ellenőrzés megállapításait tartalmazó határozat a mérlegkészítés időpontjáig nem érkezett meg a Pénztár részére.

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

19. Rendkívüli események

A pénztárnál a tárgyidőszakban rendkívüli bevétel, ráfordítás nem került elszámolásra.

Budapest, 2014. május 26.


Paál Zoltán
IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
2. Portfolió állomány 2013. december 31.
3. Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként

1. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végén
		Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	
001	16	0	0	0	0	0	0
002	17	0	0	0	0	0	0
003	18	0	3	0	0	0	3
004	19	4	12	1	0	0	15
005	20	11	21	1	0	0	31
006	21	37	35	2	0	0	70
007	22	98	47	21	0	0	124
008	23	178	38	43	0	0	173
009	24	281	59	51	0	0	289
010	25	415	48	80	0	0	383
011	26	520	66	127	0	0	459
012	27	621	57	98	0	0	580
013	28	771	48	151	0	0	668
014	29	813	56	187	0	0	682
015	30	856	59	180	0	0	735
016	31	969	41	191	0	0	819
017	32	1 142	55	216	2	0	979
018	33	1 169	62	250	1	0	980
019	34	1 216	47	252	0	0	1 011
020	35	1 238	56	214	0	0	1 080
021	36	1 407	69	260	1	0	1 215
022	37	1 457	55	262	0	0	1 250
023	38	1 455	66	287	0	0	1 234
024	39	1 432	61	242	0	0	1 251
025	40	1 074	40	197	0	0	917
026	41	1 056	42	169	0	0	929
027	42	1 003	40	188	2	0	853
028	43	1 102	44	193	1	0	952
029	44	1 063	52	194	0	0	921
030	45	1 050	36	181	2	0	903
031	46	1 046	37	202	0	0	881
032	47	911	35	152	1	0	793
033	48	899	34	152	0	0	781
034	49	855	36	142	1	0	748
035	50	795	30	153	0	0	672
036	51	758	27	124	0	0	661
037	52	838	38	147	3	0	726
038	53	828	29	132	0	0	725
039	54	760	21	120	1	0	660
040	55	818	26	130	2	0	712
041	56	789	30	129	2	0	688
042	57	856	21	153	0	0	724
043	58	869	26	185	1	0	709
044	59	820	24	153	1	0	690
045	60	593	12	158	5	0	442
046	61	461	8	126	1	0	342
047	62	327	3	90	1	0	239
048	63	281	4	80	3	0	202
049	64	208	4	67	0	0	145
050	65	166	1	44	2	0	121

