



**Generali Önkéntes Kölcsönös  
Egészségpénztár  
Kiegészítő melléklet  
2012. év**

**Budapest, 2013. május 21.**

# 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](http://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  
képviselésében Karikás Judit természetes személy  
(lakcíme: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 34. 3/26.  
anyja neve: Gere Erzsébet  
könyvvizsgálói eng. száma: 006234).

Kártyaszolgáltató: MediSmart Szolgáltató Kft.

Beszámolót készítő személy: Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna  
PM 156318  
(1135 Budapest, Tahi út 98. 4/14.)

**Az Egészségpénztár tisztségviselői:**

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

## **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 Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót két 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 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 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltetett közzétételi helyen köteles közzétenni.

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

## EGÉSZSÉGPÉNZTÁRRRA VONATKOZÓ SZÁMSZAKI RÉSZ

### 1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2012. ÉV
Időszak elején	39 334
Időszak alatti változás	-2 497
- Új belépő	2 881
- Átlépő más pénztárból	64
- Átlépő más pénztárba	96
- Elhalálozott	30
- Kilépő	939
- Egyéb megszűnés (kizárás)	4 377
Időszak végén összesen	36 837
- Ebből: szüneteltető	57

### 2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2012-ben 2.019.674 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

#### ***Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként***

Jogcím	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	292 348	14,24%	302 250	14,97%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 277 887	62,25%	1 271 989	62,97%
Pénztártagok egyéb befizetései	433 973	21,14%	383 043	18,97%
Támogatóktól befolyt összegek	48 740	2,37%	62 392	3,09%
<b>Összesen</b>	<b>2 052 948</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 019 674</b>	<b>100,00%</b>

## A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési tartalék	149 139	7,26%	142 774	7,07%
Fedezeti tartalék	1 903 809	92,74%	1 876 900	92,93%
Likviditási tartalék	0	0,00%	0	0,00%
<b>Összesen</b>	<b>2 052 948</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 019 674</b>	<b>100,00%</b>

Egészségpénztárunk **különféle bevételeinek** összege **490.481 eFt** volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	3 572	0,92%	4 364	0,89%
Adóhatóság által átutalt összeg	198 746	51,45%	133 113	27,14%
Pénzügyi műveletek bevétele	167 597	43,38%	312 431	63,70%
Nem fizető tagoktól történő levonás	6 797	1,76%	31 751	6,47%
Egyéb bevételek	9 618	2,49%	8 822	1,80%
<b>Összesen</b>	<b>386 330</b>	<b>100,00%</b>	<b>490 481</b>	<b>100,00%</b>

## Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési tartalék	15 942	4,13%	42 251	8,61%
Fedezeti tartalék	369 191	95,56%	446 748	91,09%
Likviditási tartalék	1 197	0,31%	1 482	0,30%
<b>Összesen</b>	<b>386 330</b>	<b>100,00%</b>	<b>490 481</b>	<b>100,00%</b>



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)
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>2 118 187</b>	<b>310 442</b>
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>2 099 333</b>	<b>309 345</b>
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	429 404	14 213
otthoni gondozás támogatása	37	6
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	14 271	915
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	946	81
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	140	1
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	25 798	1 524
szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
<b>egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás</b>	<b>1 625 086</b>	<b>292 535</b>
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 165 844	257 390
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	443 553	34 682
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	15 509	461
hátramaradottak segélyezése halál esetén	180	2
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	3 651	70
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>18 854</b>	<b>1 097</b>
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	347	14
rekreációs üdülés	115	2
sporteszközök vásárlásának támogatása	17 630	644
életmódjavítást elősegítő kúrák	121	8
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	641	429
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **41.165 eFt** összeget fizettünk ki.

#### 4. Működési eredmény alakulása

	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
<b>Működési célú bevételek</b>	<b>165 081</b>	<b>100,00%</b>	<b>185 025</b>	<b>100,00%</b>
- Tagdíjbevételek	125 776	76,19%	126 748	68,51%
- Tagok egyéb befizetései	21 032	12,74%	13 031	7,04%
- Támogatóktól befolyó összeg	2 331	1,41%	2 995	1,62%
- Egyéb bevételek	8 362	5,07%	7 001	3,78%
- Pénzügyi műveletek bevétele	783	0,47%	3 499	1,89%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	6 797	4,12%	31 751	17,16%
<b>Működési ktg-ek és ráfordítások</b>	<b>142 318</b>	<b>100,00%</b>	<b>163 299</b>	<b>100,00%</b>
- Anyagköltség	4 186	2,94%	6 610	4,05%
- Igénybe vett szolgáltatások	61 051	42,90%	67 154	41,11%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	12 451	8,75%	13 404	8,21%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	744	0,52%	227	0,14%
- Személyi jellegű kiadások	60 793	42,72%	70 081	42,92%
- Beruházások	1 867	1,31%	5 089	3,12%
- Felügyeleti díj	651	0,46%	656	0,40%
- Egyéb kiadások	575	0,40%	1	0,00%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0,00%	77	0,05%
- Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0,00%	0	0,00%
<b>Pénztári tevékenység eredménye</b>	<b>22 763</b>		<b>21 726</b>	

Működési alap tartaléka 2012. december 31-én:	105 770
---	---------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérelti díj	5 208
Számítógépes program karbantartási díja	4 566
Postaköltség	9 290
Számítéki szolgáltatás, könyvvizsgálat díja	7 742
Telefon-internet költség	2 122
Marketing, hirdetés, reklám költségek	199
Bérszámfejtés költsége	2 472
Munkaerő kölcsönzés, diákmunka költsége	1 964
Számítéstechnikai szolgáltatási díjak	8 778
Nyomdai költségek	3 072
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	11 538
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	5 800
Különbféle egyéb szolgáltatások	4 403
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>67 154</b>

Megnevezés	2011. év eFt	2012. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	10 245
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye</b>	<b>0</b>	<b>-10 245</b>

## 5. 2012. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

### Éves pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata:

Pénztárunk taglétszáma 3.775 fővel maradt el a tervezett létszámhoz képest, 2012. évben az új belépők száma 1.219 fővel volt kevesebb, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 2.500 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 4.377 fő, illetve a kilépők száma is magasabb volt, mint a kalkulált 118 fő.

A tényleges bevétel 201.571 eFt-al magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része, 171.115 eFt a kiemelkedő befektetési tevékenységnek köszönhető.

Tényleges működési eredményünk 21.726 eFt, mely jelentősen magasabb a tervezett eredményhez képest. A működési alap bevétele 21.644 eFt-al, a működési költség pedig 52.496 eFt-al lett kevesebb, mint a tervezett érték.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
<b>Záró 2012</b>	<b>40 612</b>	<b>36 837</b>

Bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
<b>2012. év</b>	<b>2 308 584</b>	<b>2 510 155</b>

Működési költségek és bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Bevételek	206 669	185 025
Költségek	215 795	163 299
<b>Eredmény</b>	<b>-9 126</b>	<b>21 726</b>

<b>Tartalék megnevezése</b>	<b>Terv (eFt)</b>	<b>Tény (eFt)</b>
Fedezeti alap tartaléka	2 167 255	2 239 402
Likviditási alap tartaléka	452	2 849
Működési tartalék	74 645	105 770

A tárgyidőszakban a kiegészítő vállalkozási tevékenységből Pénztárunk nem realizált bevételt, a kiadások között immateriális javak beszerzése és a portál rendszer üzemeltetési költségei találhatók.

<b>Megnevezés</b>	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	11 798	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	31 895	10 245
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye</b>	<b>-20 097</b>	<b>-10 245</b>

#### **Hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata:**

A hosszú távú pénzügyi terv 2012. évre vonatkozó adata megegyezik a 2012. 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 2012.12.31.
<b>Immateriális javak</b>	<b>1 503</b>	<b>0</b>	<b>4 789</b>	<b>6 292</b>
- Vagyoni értékű jogok	1 503	0	4 789	6 292
<b>Gépek, berendezések, felszerelések</b>	<b>477</b>	<b>477</b>	<b>300</b>	<b>300</b>
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	477	477	300	300
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>1 980</b>	<b>477</b>	<b>5 089</b>	<b>6 592</b>

### - Értékcsökkenés alakulása

Értékcsökkenés alakulása eFt	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2012.12.31.
<b>Immateriális javak</b>	<b>337</b>	<b>0</b>	<b>510</b>	<b>847</b>
- Vagyoni értékű jogok	337	0	510	847
<b>Gépek, berendezések, felszerelések</b>	<b>436</b>	<b>477</b>	<b>91</b>	<b>50</b>
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	436	477	91	50
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>773</b>	<b>477</b>	<b>601</b>	<b>897</b>

## 7. Követelések részletezése

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

Követelések jogcímenként:

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Tagdíjkövetelések	342 831	533 891
Vevők	0	254
Egyéb követelések	403	371
<b>Összesen:</b>	<b>343 234</b>	<b>534 516</b>

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

Költségvetéssel szembeni túlfizetések összege szerepel az egyéb követelések soron.

## 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 2012.12.31.
Pénzeszközök	116 141	39 110	155 251
Diszkont Kincstárjegyek	338 012	1 117 377	1 455 389
Magyar Államkötvények	1 780 047	-1 029 002	751 045
<b>Összesen:</b>	<b>2 234 200</b>	<b>127 485</b>	<b>2 361 685</b>

## 9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

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

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Munkabérelőleg	40	25
Adó túlfizetés	73	0
Téves kifizetések	906	775
Kifizetett visszaigényelhető ÁFA	0	1 566
<b>Összesen:</b>	<b>1 019</b>	<b>2 366</b>

## 10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 452.624 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	2011. év eFt	2012. év eFt
Tárgyi eszközök nettó értéke	1 207	5 695
Tagdíjkövetelések	30 855	48 050
Szállítók	-10 158	-8 984
Munkabér, megbízási díj és tiszteletdíj kötelezettség	-1 178	-2 146
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-2 891	-2 365
Egyéb követelések	403	625
<b>Összesen:</b>	<b>18 238</b>	<b>40 875</b>

Fedezeti alap	2011. év eFt	2012. év eFt
Tagdíjkövetelések	311 976	485 841
Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség	-84 900	-67 709
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	-5 561	-5 695
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-4 643	-688
<b>Összesen:</b>	<b>216 872</b>	<b>411 749</b>



## 11. Pénztári tartalékok alakulása

### Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
<b>I. Egyéni számlák</b>	<b>0</b>
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	216 872
Tőkeváltozások tárgyévi változása	194 877
Tőkeváltozások záró állománya	411 749
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 118 059
Befektetett tartalék tárgyévi változása	88 375
Befektetett tartalék záró állománya	2 206 434
Likvid tartalék nyitó állománya	13 989
Likvid tartalék tárgyévi változása	18 979
Likvid tartalék záró állománya	32 968
<b>Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)</b>	<b>2 348 920</b>
<b>Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)</b>	<b>302 231</b>
<b>Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)</b>	<b>2 651 151</b>
<b>II. Szolgáltatási számlák</b>	<b>0</b>
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
<b>Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)</b>	<b>0</b>
<b>Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)</b>	<b>0</b>
<b>Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)</b>	<b>0</b>
<b>Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)</b>	<b>2 348 920</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)</b>	<b>302 231</b>
<b>Fedezeti alap záró állománya (15+30)</b>	<b>2 651 151</b>

### Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	18 238
Tőkeváltozások tárgyévi változása	22 637
Tőkeváltozások záró állománya	40 875
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	84 044
Likvid tartalék tárgyévi változása	21 726
Likvid tartalék záró állománya	105 770
<b>Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)</b>	<b>102 282</b>
<b>Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)</b>	<b>44 363</b>
<b>Működési alap záró állománya (03+06+09+12)</b>	<b>146 645</b>

### 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	1 706
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 143
Likvid tartalék záró állománya	2 849
<b>Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)</b>	<b>1 706</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)</b>	<b>1 143</b>
<b>Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)</b>	<b>2 849</b>

## Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
<b>Fedezeti alap</b>	<b>2 348 920</b>	<b>2 518 525</b>	<b>2 216 294</b>	<b>2 651 151</b>
Egyéni számlák	2 348 920	2 518 525	2 216 294	2 651 151
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
<b>Működési alap</b>	<b>102 282</b>	<b>207 662</b>	<b>163 299</b>	<b>146 645</b>
Likviditási alap	1 706	1 482	339	2 849
<b>Alapok állománya összesen</b>	<b>2 452 908</b>	<b>2 727 669</b>	<b>2 379 932</b>	<b>2 800 645</b>

## Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

<b>Likviditási alapot érintő rendezések</b>	
Függő tételek leírása	<b>1 496</b>
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	<b>-531</b>
Elszámolás során keletkezett 500,- Ft alatti tételek leírása fedezeti alap terhére	<b>192</b>
Kieső hozam pótlása	<b>-10</b>
Egyéb rendezés	<b>-4</b>
<b>Fedezeti alapot érintő rendezések</b>	
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	<b>-31 751</b>
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	<b>531</b>
Elszámolás során keletkezett 500,- Ft alatti tételek leírása likviditási alap javára	<b>-192</b>
<b>Működési alapot érintő rendezések</b>	
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	<b>31 751</b>

## 12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	14 801	9 671
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	115	169
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	5 335	5 459
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	226	236
Munkabér, megbízási díj és tiszteletdíj kötelezettség	1 178	2 147
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	2 683	2 156
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	0	40
Magánnyugdíjpénztárral szembeni kötelezettség	93	0
Kartyazárolás miatti kötelezettség	84 900	67 709
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>109 331</b>	<b>87 587</b>

## 13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Függő tagdíjbefizetés	17 129	15 840
Visszaérkezett kifizetések	22	0
Visszatérítés egyéni tagoknak	4	0
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	266	190
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>17 421</b>	<b>16 030</b>

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 2012. december hónapban kilépett tagoktól levont személyi jövedelemadó-előleg összegét tartalmazza.

## 14. Mutatószámok

### Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	269 944	11,88%	276 126	11,88%
Munkáltatói tagdíj	1 174 515	51,67%	1 171 365	50,41%
Támogatások	46 409	2,04%	59 397	2,56%
Tagok egyéb befizetései	412 941	18,17%	370 012	15,92%
Pénzügyi műveletek bevétele	166 814	7,34%	308 932	13,30%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	198 746	8,74%	133 113	5,73%
Egyéb bevételek	3 631	0,16%	4 703	0,20%
<b>Összesen:</b>	<b>2 273 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 323 648</b>	<b>100,00%</b>
<b>Likviditási alap</b>				
Egyéb bevételek	1 197	100,00%	1 482	100,00%
<b>Összesen:</b>	<b>1 197</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 482</b>	<b>100,00%</b>
<b>Működési alap</b>				
Tagok által fizetett tagdíj	22 404	13,57%	26 124	14,12%
Munkáltatói tagdíj	103 372	62,62%	100 624	54,39%
Támogatások	2 331	1,41%	2 995	1,62%
Tagok egyéb befizetései	21 032	12,74%	13 031	7,04%
Pénzügyi műveletek bevétele	783	0,47%	3 499	1,89%
Nem fizető tagoktól történő levonás	6 797	4,12%	31 751	17,16%
Egyéb bevételek	8 362	5,07%	7 001	3,78%
<b>Összesen:</b>	<b>165 081</b>	<b>100,00%</b>	<b>185 025</b>	<b>100,00%</b>

### Költségek megoszlása

	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	77 688	54,58%	87 168	53,37%
Személyi jell. ráfordítások	60 793	42,72%	70 081	42,92%
Felügyeleti díj	651	0,46%	656	0,40%
Beruházások, felújítások	1 867	1,31%	5 089	3,12%
Egyéb költségek, ráfordítások	1 319	0,93%	228	0,14%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	0,00%	77	0,05%
<b>Összesen:</b>	<b>142 318</b>	<b>100,00%</b>	<b>163 299</b>	<b>100,00%</b>

## 15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 2012. december 31-én 23 fő volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Béreköltségek	41 315	43 290
Megbízási díj	0	173
Tiszteletdíjak	1 337	6 787
Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 151	5 784
Béjárulékok	12 990	14 047
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>60 793</b>	<b>70 081</b>

A pénztár nem alkalmaz ügyvezető igazgatót.

## 16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2012. évben is a jogszabályi előírások keretei között fektette be. A vagyonkezelésbe adott pénztári vagyon a fedezeti tartalék eszközeire korlátozódott.

A vagyonkezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Pénztár pénzügyi tervében rögzített vagyonkezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította át a kizárólag állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az megfeleljen a Pénztár által elvárt egyenletes kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

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

Időszak	Nettó hozam (Ft)
2012. I. negyedév	124 102 566
2012. II. negyedév	73 549 925
2012. III. negyedév	44 174 788
2012. IV. negyedév	44 756 999
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>286 584 278</b>

Az egyéni számlákon felosztott hozamtömeg a fedezeti tartalék átlagos állományára vetítve 13,11 %-os nettó hozamot jelentett.

A 2013. évi befektetési elképzeléseit a pénztár a PSZÁF ajánlásának megfelelően Befektetési Politikában kívánja megfogalmazni. A Befektetési Politikában a pénztár konzervatív, alacsony kockázati szintet képviselő befektetési elképzelései kerülnek rögzítésre.

## **17. Tájékoztató kiegészítések**

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

A Pénztár 2012. július 16-tól kezdődően kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytat, amelyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a H-EN-IV-1012/2012. számú határozatával engedélyezett.

A kiegészítő vállalkozási tevékenység az alábbi tevékenységekre terjed ki:

- kiemelt egészségpénztári szolgáltatói kör szervezése az egészségpénztári szolgáltatók számára,
- a pénztárral szerződéses kapcsolatban álló egészségpénztári szolgáltatók, ill. azok szolgáltatásainak hirdetése a pénztártagok részére.

## **18. Ellenőrzések, önellenőrzések**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a tárgyidőszakban ellenőrzést nem folytatott.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótiólagos 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, 2013. május 21.



Paál Zoltán  
IT elnök

Melléletek:

1. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
2. Portfólió állomány 2012. december 31.
3. Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként



**I. 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	3	3	2	0	0	4
004	19	6	10	5	0	0	11
005	20	21	24	8	0	0	37
006	21	76	40	18	0	0	98
007	22	158	54	34	0	0	178
008	23	254	78	51	0	0	281
009	24	391	94	70	0	0	415
010	25	530	88	98	0	0	520
011	26	648	106	133	0	0	621
012	27	809	94	132	0	0	771
013	28	841	95	123	0	0	813
014	29	915	80	138	1	0	856
015	30	1 027	93	151	0	0	969
016	31	1 210	90	158	0	0	1 142
017	32	1 227	81	139	0	0	1 169
018	33	1 320	96	199	1	0	1 216
019	34	1 332	102	196	0	0	1 238
020	35	1 498	112	203	0	0	1 407
021	36	1 567	120	230	0	0	1 457
022	37	1 542	104	191	0	0	1 455
023	38	1 498	112	178	0	0	1 432
024	39	1 144	68	138	0	0	1 074
025	40	1 111	81	136	0	0	1 056
026	41	1 087	70	154	0	0	1 003
027	42	1 170	80	146	2	0	1 102
028	43	1 136	66	139	0	0	1 063
029	44	1 124	74	147	1	0	1 050
030	45	1 126	61	138	3	0	1 046
031	46	963	61	112	1	0	911
032	47	952	49	102	0	0	899
033	48	906	54	105	0	0	855
034	49	863	56	124	0	0	795
035	50	810	50	100	2	0	758
036	51	891	51	102	2	0	838
037	52	873	57	100	2	0	828
038	53	816	46	101	1	0	760
039	54	885	33	100	0	0	818
040	55	819	60	89	1	0	789
041	56	912	48	103	1	0	856
042	57	920	50	100	1	0	869
043	58	913	46	139	0	0	820
044	59	711	23	139	2	0	593
045	60	556	29	123	1	0	461
046	61	404	13	90	0	0	327
047	62	331	11	59	2	0	281
048	63	235	8	32	3	0	208
049	64	194	4	32	0	0	166
050	65	145	2	24	1	0	122

**I. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként**

Sorszám	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végén
		Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	
051	66	114	6	26	1	0	93
052	67	72	1	13	0	0	60
053	68	74	4	8	0	0	70
054	69	57	2	8	0	0	51
055	70	33	1	6	0	0	28
056	71	26	1	3	0	0	24
057	72	20	0	2	0	0	18
058	73	16	0	4	0	0	12
059	74	8	0	1	0	0	7
060	75	14	1	3	0	0	12
061	76	8	1	4	0	0	5
062	77	4	0	1	0	0	3
063	78	1	1	0	0	0	2
064	79	1	0	0	0	0	1
065	80	5	0	0	0	0	5
066	81	4	0	1	0	0	3
067	82	1	0	0	0	0	1
068	83	1	0	0	0	0	1
069	84	0	0	0	0	0	0
070	85	2	0	0	0	0	2
071	86	0	0	0	0	0	0
072	87	0	0	0	0	0	0
073	88	2	0	1	1	0	0
074	89	0	0	0	0	0	0
075	90	0	0	0	0	0	0
076	91	1	0	0	0	0	1
077	92	0	0	0	0	0	0
078	93	0	0	0	0	0	0
079	94	0	0	0	0	0	0
080	95	0	0	0	0	0	0
081	96	0	0	0	0	0	0
082	97	0	0	0	0	0	0
083	98	0	0	0	0	0	0
084	99	0	0	0	0	0	0
085	100	0	0	0	0	0	0
<b>086</b>	<b>Összesen</b>	<b>39 334</b>	<b>2 945</b>	<b>5 412</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>36 837</b>

