



**Generali Önkéntes Kölcsönös
Egészségpénztár
Kiegészítő melléklet
2014. év**

Budapest, 2015. május 19.

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 (2014.12.31-ig) Schaub Erika 2015.01.27-től
Tagok:	Balázs Gyula
	Dr. Bíbok György
	Lengyel Márk
	Molnár László
	Román István
	Schaub Erika (2015.01.26-ig)
	Bába-Szabó Magda 2015.01.27-től
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Szucskó Orsolya
	Radnóti Tibor
	Dr. Scheffer Zsolt
	Demjénné Gyöngy Judit

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, befektetéseinek 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)
	2014. ÉV
Időszak elején	31 550
<i>Időszak alatti változás</i>	-4 847
- Új belépő	1 688
- Átlépő más pénztárból	58
- Átlépő más pénztárba	70
- Elhalálozott	40
- Kilépő	433
- Egyéb megszűnés (kizárás)	6 050
Időszak végén összesen	26 703
- Ebből: szüneteltető	17

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2014-ben 1.782.008 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	309 698	17,85%	316 951	17,79%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	921 903	53,12%	874 359	49,06%
Pénztártagok egyéb befizetései	467 255	26,92%	561 695	31,52%
Támogatóktól befolyt összegek	36 620	2,11%	29 003	1,63%
Összesen	1 735 476	100,00%	1 782 008	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás
Működési tartalék	113 380	6,53%	108 020	6,06%
Fedezeti tartalék	1 622 096	93,47%	1 673 988	93,94%
Likviditási tartalék	0	0,00%	0	0,00%
Összesen	1 735 476	100,00%	1 782 008	100,00%

Egészségpénztárunk **különféle bevételeinek** összege **316.226 eFt** volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	4 068	1,19%	4 095	1,29%
Adóhatóság által átutalt összeg	130 933	38,37%	144 038	45,55%
Pénzügyi műveletek bevétele	160 842	47,12%	137 416	43,46%
Nem fizető tagoktól történő levonás	23 896	7,00%	18 695	5,91%
Egyéb bevételek	19 096	5,60%	10 185	3,22%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	2 444	0,72%	1 797	0,57%
Összesen	341 279	100,00%	316 226	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás
Működési tartalék	45 969	13,47%	31 363	9,92%
Fedezeti tartalék	293 379	85,96%	284 193	89,87%
Likviditási tartalék	1 931	0,57%	670	0,21%
Összesen	341 279	100,00%	316 226	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 tagdíjakkól 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	1 886 243	268 534
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	1 877 230	268 081
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	420 947	13 706
otthoni gondozás támogatása	0	0
gyógytorna, gyógmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	18 262	974
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	1 404 540	237 875
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 045 697	207 830
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	349 433	29 794
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőkép telenség esetén	9 410	251
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1 208	114
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	4 624	133
Egyéb	27 649	15 279
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	9 013	453
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	64	5
sporteszközök vásárlásának támogatása	8 616	238
gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	333	210
Egyéb	0	0

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **29.545 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	159 349	100,00%	139 383	100,00%
- Tagdíjbevételek	94 314	59,19%	89 058	63,89%
- Tagok egyéb befizetései	15 591	9,78%	17 637	12,65%
- Támogatóktól befolyó összeg	3 475	2,18%	1 325	0,95%
- Egyéb bevételek	16 940	10,63%	9 471	6,80%
- Pénzügyi műveletek bevétele	2 689	1,69%	1 400	1,00%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	23 896	15,00%	18 695	13,41%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	2 444	1,53%	1 797	1,30%
Működési ktg-ek és ráfordítások	139 946	100,00%	154 111	100,00%
- Anyagköltség	4 243	3,03%	4 991	3,24%
- Igénybe vett szolgáltatások	59 499	42,52%	56 222	36,48%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	18 604	13,29%	20 424	13,25%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	19	0,01%	179	0,12%
- Személyi jellegű kiadások	56 765	40,56%	71 474	46,38%
- Beruházások	138	0,10%	158	0,10%
- Felügyeleti díj	671	0,48%	662	0,43%
- Egyéb kiadások	7	0,01%	1	0,00%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0,00%	0	0,00%
- Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0,00%	0	0,00%
Pénztári tevékenység eredménye	19 403		-14 728	

Működési alap tartaléka 2014. december 31-én (eFt):	110 445
--	----------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérleti díj	5 096
Számítógépes program karbantartási díja	5 029
Postaköltség	6 329
Számviteli szolgáltatás, könyvizsgálat díja	9 585
Telefon-internet költség	1 383
Bérszámfejtés költsége	2 988
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	7 672
Nyomdai költségek	3 122
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	5 810
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	3 109
Különféle egyéb szolgáltatások	6 099
ÖSSZESEN:	56 222

Megnevezés	2013. év eFt	2014. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	2 444	1 797
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	11 248	3 830
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-8 804	-2 033

5. 2014. évre vonatkozó pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

A tényadatok a 2014. május 26-án elfogadott 2014. évre vonatkozó terv-számokkal kerültek összehasonlításra.

Pénztárunk taglétszáma 2.987 fővel maradt el a tervezett létszámhoz képest, 2014. évben az új belépők és átlépők száma 124 fővel volt kevesebb, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 2.900 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 6.050 fő, a kilépők és átlépők száma 287 fővel volt alacsonyabb, mint a kalkulált 790 fő.

A tényleges bevétel 2014-ben 2.098.234 eFt volt, mely 65.621 eFt-al magasabb a tervezett összeghez képest.

Tényleges működési eredményünk -14.728 eFt, mely 15.838 eFt-tal alacsonyabb a tervezett eredményhez képest. A működési alap bevétele 16.756 eFt-tal, a működési költség pedig 918 eFt-tal lett kevesebb, mint a tervezett érték.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2014.12.31.	29 690	26 703

Bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
2014. év	2 032 613	2 098 234
ÖSSZESEN:	2 032 613	2 098 234

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Bevételek	156 139	139 383
Költségek	155 029	154 111
Eredmény	1 110	-14 728

Tartalékok alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Fedezeti tartalék	2 067 553	2 138 467
Likviditási tartalék	5 129	5 255
Működési tartalék	126 283	110 445

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

Megnevezés	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	3 180	1 797
Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	3 180	3 830
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	-2 033

A bevételek az egészségügyi szolgáltatókkal kötött forgalomrészesezési 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.

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

– Bruttó érték alakulása

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2014.12.31.
Immateriális javak	6 430	0	0	6 430
- Vagyoni értékű jogok	6 430	0	0	6 430
Gépek, berendezések, felszerelések	300	300	0	0
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	300	300	0	0
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	6 730	300	0	6 430

- Értékcsökkenés alakulása

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2014.12.31.
Immateriális javak	1 825	0	989	2 814
- Vagyoni értékű jogok	1 825	0	989	2 814
Gépek, berendezések, felszerelések	149	149	0	0
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	149	149	0	0
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0

7. Követelések részletezése

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

Követelések jogcímenként:

Jogcím	2013. év eFt	2014. év eFt
Tagdíjkövetelések	558 424	400 284
Vevők	129	253
Egyéb követelések	0	0
Összesen:	558 553	400 537

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 2014.12.31.
Pénzeszközök	163 757	291 271	455 028
Diszkont Kincstárjegyek	1 409 018	-370 868	1 038 150
Magyar Államkötvények	704 618	59 005	763 623
Összesen:	2 277 393	-20 592	2 256 801

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

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

Jogcím	2013. év eFt	2014. év eFt
Téves kifizetések	552	283
Kifizetett visszaigényelhető ÁFA	85	412
Összesen:	637	695

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 338.473 eFt volt. Induló tőkével, be nem fizetett alapító támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

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

Tőkeváltozások értéke alaponként:

Működési alap	2013. év eFt	2014. év eFt
Tárgyi eszközök nettó értéke	4 756	3 616
Tagdíjkövetelések	50 258	36 025
Szállítók	-6 923	-2 742
Munkabér, megbízási díj és tiszteletdíj kötelezettség	-2 389	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-3 605	-2 842
Egyéb követelések	129	253
Összesen:	42 226	34 310

Fedezeti alap	2013. év eFt	2014. év eFt
Tagdíjkövetelések	508 165	364 259
Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség	-63 437	-51 684
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	-5 366	-5 289
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-286	-3 123
Összesen:	439 076	304 163

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	439 076
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-134 913
Tőkeváltozások záró állománya	304 163
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 113 636
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-311 863
Befektetett tartalék záró állománya	1 801 773
Likvid tartalék nyitó állománya	27 186
Likvid tartalék tárgyévi változása	309 508
Likvid tartalék záró állománya	336 694
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	2 579 898
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-137 268
Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	2 442 630
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)	2 579 898
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-137 268
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	2 442 630

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	42 226
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-7 916
Tőkeváltozások záró állománya	34 310
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	125 173
Likvid tartalék tárgyévi változása	-14 728
Likvid tartalék záró állománya	110 445
Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	167 399
Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-22 644
Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	144 755

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	4 629
Likvid tartalék tárgyévi változása	626
Likvid tartalék záró állománya	5 255
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	4 629
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	626
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	5 255

Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	2 579 898	1 823 268	1 960 536	2 442 630
Egyéni számlák	2 579 898	1 823 268	1 960 536	2 442 630
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	167 399	131 467	154 111	144 755
Likviditási alap	4 629	670	44	5 255
Alapok állománya összesen	2 751 926	1 955 405	2 114 691	2 592 640

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

Likviditási alapot érintő rendezések	627
Függő tételekkel kapcsolatos rendezés	690
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-44
Téves kifizetések leírása	-19
Fedezeti alapot érintő rendezések	-18 651
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-18 695
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	44
Működési alapot érintő rendezések	18 695
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	18 695

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2013. év eFt	2014. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	7 210	5 865
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	158	160
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	5 141	5 066
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	225	224
Munkabér, megbízási díj és tiszteletdíj kötelezettség	2 389	0
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	3 103	2 477
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	344	205
Kártyázárolás miatti kötelezettség	63 437	51 683
ÖSSZESEN:	82 007	65 680

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Jogcím	2013. év eFt	2014. év eFt
Függő tagdíjbefizetés	7 235	2 038
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	171	266
Visszatérítés egyéni tagoknak	0	1 025
ÖSSZESEN:	7 406	3 329

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

Az SZJA kötelezettség a 2014. december hónapban kilépett tagoktól levont személyi jövedelemadó-előleg összegét tartalmazza.

14. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap				
	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	283 468	14,80%	291 106	14,87%
Munkáltatói tagdíj	853 819	44,57%	811 146	41,42%
Támogatások	33 145	1,73%	27 678	1,41%
Tagok egyéb befizetései	451 664	23,58%	544 058	27,78%
Pénzügyi műveletek bevétele	158 153	8,26%	136 016	6,95%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	130 933	6,84%	144 038	7,36%
Egyéb bevételek	4 293	0,22%	4 139	0,21%
Összesen:	1 915 475	100,00%	1 958 181	100,00%
Likviditási alap				
Egyéb bevételek	1 931	100,00%	670	100,00%
Összesen:	1 931	100,00%	670	100,00%
Működési alap				
Tagok által fizetett tagdíj	26 230	16,46%	25 845	18,55%
Munkáltatói tagdíj	68 084	42,73%	63 213	45,36%
Támogatások	3 475	2,18%	1 325	0,95%
Tagok egyéb befizetései	15 591	9,78%	17 637	12,65%
Pénzügyi műveletek bevétele	2 689	1,69%	1 400	1,00%
Nem fizető tagoktól történő levonás	23 896	15,00%	18 695	13,41%
Egyéb bevételek	16 940	10,63%	9 471	6,79%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	2 444	1,53%	1 797	1,29%
Összesen:	159 349	100,00%	139 383	100,00%

Költségek megoszlása

	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	82 346	58,84%	81 637	52,97%
Személyi jell. ráfordítások	56 765	40,56%	71 474	46,38%
Felügyeleti díj	671	0,48%	662	0,43%
Beruházások, felújítások	138	0,10%	158	0,10%
Egyéb költségek, ráfordítások	26	0,02%	180	0,12%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	0,00%	0	0,00%
Összesen:	139 946	100,01%	154 111	100,00%

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos létszáma 2014. december 31-én 20,7 fő volt, ebből 5 fő állományban lévő kismama.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2013. év eFt	2014. év eFt
Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltése	39 809	50 704
Megbízási díj	212	222
Tiszteletdíjak	1 351	1 742
Személyi jellegű egyéb kifizetések	4 998	4 998
Bérfelrakások	10 395	13 808
ÖSSZESEN:	56 765	71 474

A pénztár nem alkalmaz ügyvezető igazgatót.

16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2014. évben a 2013-ban elfogadott Befektetési Politikában meghatározott pénzügyi instrumentumokba fektette az abban meghatározott befektetési korlátok megtartásával. 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 lényegében a fedezeti tartalék eszközeire korlátozódott. A vagyonkezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonkezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította a kizárólag állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az lehetőleg feleljen meg a Pénztár által elvárt egyenletes, kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A fedezeti alap átlagos állománya a négy negyedévben 2.028 és 2.060 mFt között változott. Ennek a pénzügyi eszközállománynak 98,7%-ot meghaladó része volt a vagyonkezelőnél folyamatosan állampapírokba befektetve.

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

Időszak	Nettó hozam (Ft)	Nettó hozam (%)
2014. I. negyedév	35 149 995	1,75%
2014. II. negyedév	23 590 812	1,16%
2014. III. negyedév	1 300 595	0,06%
2014. IV. negyedév	50 582 962	2,50%
ÖSSZESEN:	110 624 364	5,57%

Az egyéni számlákon felosztott hozamtömeg összesen 110.624 eFt volt. A fedezeti tartalékon elért éves nettó hozamráta értéke 5,57% volt, ami megegyezett a referencia hozam 5,57%-os értékével.

Ez a befektetési eredmény a kedvezőtlenül alakult hozamkörnyezet figyelembevételével jónak minősül. A pénztár befektetési célkitűzésének megfelelően minden negyedévben pozitív hozamot realizált, azonban az egyenletes hozamtermelés követelménye a 2014 III. és IV. negyedév vonatkozásában nem igazán valósult meg.

A 2014. évi elért hozamok vizsgálata alapján megállapítható volt, hogy a jegybanki kamat csökkenése következtében olyan radikálisan megváltozott a hozamkörnyezet, hogy a 2014. évben hatályos Befektetési Politika változatlan formában való fenntartása alapján veszélyezteti a megfogalmazott befektetési célok elérését. Ezért az Igazgatótanács az 1/2014 (XII.29.) számú határozatával az általános célok fenntartása mellett- a befektetési arányok megváltoztatásával és új alternatív instrumentumok felvételével módosította a Befektetési Politikát.

A 2015. évre elfogadott Befektetési Politika szerint a fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát legalább 70%-ban magyar állampapírba kell fektetni a következő befektetési korlátok betartásával:

Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index
Éven belül lejáró Magyar Állampapír	20%	30%	25%	25% RMax
Éven túl lejáró Magyar Állampapír	50%	70%	60%	75% Max
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	10%	5%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	10%	5%	
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű befektetési alap befektetési jegye	0%	10%	5%	
Pénzeszköz	0%	10%	0%	0% RMAX

Az új befektetési korlátoknak való megfelelést fokozatosan 180 napon belül kell megvalósítani.

17. Tájékoztató kiegészítések

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

18. Ellenőrzések, önellenőrzések

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A 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, 2015. május 19.



Schaub Erika
IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
2. Portfólió állomány 2014. 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	0	0	0	0	0
004	19	3	8	0	0	0	11
005	20	15	27	0	0	0	42
006	21	31	31	5	0	0	57
007	22	70	50	18	0	0	102
008	23	124	53	36	0	0	141
009	24	173	47	65	0	0	155
010	25	289	44	109	0	0	224
011	26	383	52	157	0	0	278
012	27	459	58	132	0	0	385
013	28	580	58	165	0	0	473
014	29	668	52	167	0	0	553
015	30	682	50	165	0	0	567
016	31	735	49	155	0	0	629
017	32	819	44	197	0	0	666
018	33	979	67	212	0	0	834
019	34	980	74	228	0	0	826
020	35	1 011	45	222	0	0	834
021	36	1 080	54	294	1	0	839
022	37	1 215	59	281	0	0	993
023	38	1 250	46	253	0	0	1 043
024	39	1 234	60	268	1	0	1 025
025	40	1 251	53	270	0	0	1 034
026	41	917	41	161	1	0	796
027	42	929	44	214	1	0	758
028	43	853	46	183	0	0	716
029	44	952	46	184	0	0	814
030	45	921	40	192	0	0	769
031	46	903	35	154	1	0	783
032	47	881	33	167	2	0	745
033	48	793	37	143	1	0	686
034	49	781	25	128	0	0	678
035	50	748	45	119	3	0	671
036	51	672	26	128	1	0	569
037	52	661	22	119	0	0	564
038	53	726	27	122	3	0	628
039	54	725	25	108	1	0	641
040	55	660	24	94	1	0	589
041	56	712	26	109	1	0	628
042	57	688	26	110	6	0	598
043	58	724	29	116	2	0	635
044	59	709	10	144	1	0	574
045	60	690	23	123	1	0	589

1. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végén
		Év elején	Belépő	Át(KI)lépés	Eihalálozás	Egyéb megszűnés	
046	61	442	14	96	3	0	357
047	62	342	4	70	2	0	274
048	63	239	3	38	1	0	203
049	64	202	6	38	2	0	168
050	65	145	1	29	0	0	117
051	66	121	1	17	1	0	104
052	67	84	0	10	0	0	74
053	68	68	2	7	0	0	63
054	69	44	0	5	1	0	38
055	70	54	2	7	1	0	48
056	71	38	0	5	0	0	33
057	72	20	1	5	0	0	16
058	73	21	1	2	0	0	20
059	74	15	0	3	0	0	12
060	75	8	0	1	0	0	7
061	76	4	0	1	1	0	2
062	77	11	0	0	0	0	11
063	78	4	0	1	0	0	3
064	79	3	0	0	0	0	3
065	80	0	0	0	0	0	0
066	81	0	0	0	0	0	0
067	82	4	0	0	0	0	4
068	83	2	0	1	0	0	1
069	84	1	0	0	0	0	1
070	85	1	0	0	0	0	1
071	86	0	0	0	0	0	0
072	87	1	0	0	0	0	1
073	88	0	0	0	0	0	0
074	89	0	0	0	0	0	0
075	90	0	0	0	0	0	0
076	91	0	0	0	0	0	0
077	92	0	0	0	0	0	0
078	93	0	0	0	0	0	0
079	94	0	0	0	0	0	0
080	95	0	0	0	0	0	0
081	96	0	0	0	0	0	0
082	97	0	0	0	0	0	0
083	98	0	0	0	0	0	0
084	99	0	0	0	0	0	0
085	100	0	0	0	0	0	0
086	Összesen	31 550	1 746	6 553	40	0	26 703

2. sz. melléklet				
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	2 138 467	113 078	5 256	2 256 801
Bankszámlák és készpénz összesen	336 694	113 078	5 256	455 028
Házipénztár (forint és valuta)	0	68	0	68
Pénzforgalmi számla	52 915	33 010	5 256	91 181
Befektetési számla	779	0	0	779
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	283 000	80 000	0	363 000
Értékpapírok összesen	1 801 773	0	0	1 801 773
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	1 801 773	0	0	1 801 773
Magyar állampapír	1 801 773	0	0	1 801 773
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
Külföldi állampapír	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Részvények	0	0	0	0
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismerett értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel- intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0	0	0
Repo ügyletek	0	0	0	0
Ingtatlan	0	0	0	0
Kockázati tőkealap-jegy	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0

3. sz. melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Megnevezés	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
				Szolgáltatás évközi megszűnése			
	Összesen	0	19 728	0	0	19 728	0
001	16	0	0	0	0	0	0
002	17	0	0	0	0	0	0
003	18	0	0	0	0	0	0
004	19	0	3	0	0	3	0
005	20	0	22	0	0	22	0
006	21	0	28	0	0	28	0
007	22	0	59	0	0	59	0
008	23	0	89	0	0	89	0
009	24	0	104	0	0	104	0
010	25	0	162	0	0	162	0
011	26	0	209	0	0	209	0
012	27	0	261	0	0	261	0
013	28	0	349	0	0	349	0
014	29	0	402	0	0	402	0
015	30	0	406	0	0	406	0
016	31	0	423	0	0	423	0
017	32	0	469	0	0	469	0
018	33	0	566	0	0	566	0
019	34	0	602	0	0	602	0
020	35	0	607	0	0	607	0
021	36	0	619	0	0	619	0
022	37	0	742	0	0	742	0
023	38	0	736	0	0	736	0
024	39	0	730	0	0	730	0
025	40	0	757	0	0	757	0
026	41	0	590	0	0	590	0
027	42	0	544	0	0	544	0
028	43	0	521	0	0	521	0
029	44	0	599	0	0	599	0
030	45	0	590	0	0	590	0
031	46	0	587	0	0	587	0
032	47	0	580	0	0	580	0
033	48	0	522	0	0	522	0
034	49	0	508	0	0	508	0
035	50	0	535	0	0	535	0
036	51	0	435	0	0	435	0
037	52	0	455	0	0	455	0
038	53	0	478	0	0	478	0
039	54	0	480	0	0	480	0
040	55	0	469	0	0	469	0
041	56	0	486	0	0	486	0
042	57	0	475	0	0	475	0
043	58	0	491	0	0	491	0
044	59	0	475	0	0	475	0
045	60	0	470	0	0	470	0

3. sz. melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Megnevezés	Év elején	Új igénybevetel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
				Szolgáltatás évközi megszűnése			
	Összesen	0	19 728	0	0	19 728	0
046	61	0	276	0	0	276	0
047	62	0	205	0	0	205	0
048	63	0	131	0	0	131	0
049	64	0	121	0	0	121	0
050	65	0	69	0	0	69	0
051	66	0	63	0	0	63	0
052	67	0	50	0	0	50	0
053	68	0	34	0	0	34	0
054	69	0	24	0	0	24	0
055	70	0	40	0	0	40	0
056	71	0	25	0	0	25	0
057	72	0	10	0	0	10	0
058	73	0	12	0	0	12	0
059	74	0	6	0	0	6	0
060	75	0	4	0	0	4	0
061	76	0	2	0	0	2	0
062	77	0	11	0	0	11	0
063	78	0	1	0	0	1	0
064	79	0	1	0	0	1	0
065	80	0	0	0	0	0	0
066	81	0	0	0	0	0	0
067	82	0	4	0	0	4	0
068	83	0	2	0	0	2	0
069	84	0	1	0	0	1	0
070	85	0	0	0	0	0	0
071	86	0	0	0	0	0	0
072	87	0	1	0	0	1	0
073	88	0	0	0	0	0	0
074	89	0	0	0	0	0	0
075	90	0	0	0	0	0	0
076	91	0	0	0	0	0	0
077	92	0	0	0	0	0	0
078	93	0	0	0	0	0	0
079	94	0	0	0	0	0	0
080	95	0	0	0	0	0	0
081	96	0	0	0	0	0	0
082	97	0	0	0	0	0	0
083	98	0	0	0	0	0	0
084	99	0	0	0	0	0	0
085	100	0	0	0	0	0	0