



**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.
anyja 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 | Eihalálkozás | 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 |
| Ingtalan | 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 |

