

**Generali Önkéntes Kölcsönös  
Egészségpénztár  
Kiegészítő melléklet  
2015. év**

**Budapest, 2016. március 30.**

## Tartalom

ÁLTALÁNOS RÉSZ	3
1. Bevezető	3
2. A számviteli politika rövid ismertetése	5
EGÉSZSÉGPÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKMAI RÉSZ	8
1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk	8
2. Bevételek	8
3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként	11
4. Működési eredmény alakulása	12
5. 2015. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata	13
6. Immateriális javak és tárgyi eszközök	15
7. Követelések részletezése	16
8. Értékpapírok, pénzeszközök	16
9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése	17
10. Saját tőke	17
11. Pénztári tartalékok alakulása	18
12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése	21
13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	21
14. Mutatószámok	22
15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok	23
16. A befektetési tevékenység értékelése	23
17. Tájékoztató kiegészítések	27
18. Ellenőrzések, önellenőrzések	27
19. Rendkívüli események	27

# 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.ep.generalipenztar.hu](http://www.ep.generalipenztar.hu)

Adószám: 18177796-2-42

### A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: Citibank International Limited Magyarországi Fióktelepe.

Számlavezető: Citibank International Limited Magyarországi Fióktelepe.

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  
(2141 Csömör, Patak utca 2.)

**Az Egészségpénztár tisztségviselői:**

<b>Igazgatótanács</b>	
Elnök:	<b>Schaub Erika</b>
Tagok:	<b>Lengyel Márk</b>
	<b>Dr. Bíbok György</b>
	<b>Bába-Szabó Magda</b>
	<b>Molnár László</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>Demjénné Gyöngy Judit</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 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 év január 31.

## **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 SZÁMSZAKMAI RÉSZ

## 1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2015. ÉV
<b>Időszak elején</b>	<b>26 703</b>
<i>Időszak alatti változás</i>	<b>-1 085</b>
- Új belépő	1 372
- Átlépő más pénztárból	67
- Átlépő más pénztárba	70
- Elhalálozott	32
- Kilépő	465
- Egyéb megszűnés (kizárás)	1 957
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>25 618</b>
- Ebből: szüneteltető	32

## 2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2015-ben **1.753.906 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

### Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	316 951	17,79%	331 563	18,90%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	874 359	49,06%	715 797	40,82%
Pénztártagok egyéb befizetései	561 695	31,52%	680 040	38,77%
Támogatóktól befolyt összegek	29 003	1,63%	26 506	1,51%
<b>Összesen</b>	<b>1 782 008</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 753 906</b>	<b>100,00%</b>



## A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás
Működési tartalék	108 020	6,06%	104 918	5,98%
Fedezeti tartalék	1 673 988	93,94%	1 648 988	94,02%
Likviditási tartalék	0	0,00%	0	0,00%
<b>Összesen</b>	<b>1 782 008</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 753 906</b>	<b>100,00%</b>

Egészségpénztárunk **különbéle bevételeinek** összege 293.655 eFt volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	4 095	1,29%	1 873	0,64%
Adóhatóság által átutalt összeg	144 038	45,55%	165 919	56,50%
Pénzügyi műveletek bevétele	137 416	43,46%	105 246	35,84%
Nem fizető tagoktól történő levonás	18 695	5,91%	15 275	5,20%
Egyéb bevételek	10 185	3,22%	3 726	1,27%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 797	0,57%	1 616	0,55%
<b>Összesen</b>	<b>316 226</b>	<b>100,00%</b>	<b>293 655</b>	<b>100,00%</b>

## Különbéle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás
Működési tartalék	31 363	9,92%	21 197	7,22%
Fedezeti tartalék	284 193	89,87%	272 469	92,78%
Likviditási tartalék	670	0,21%	-11	0,00%
<b>Összesen</b>	<b>316 226</b>	<b>100,00%</b>	<b>293 655</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>1 853 884</b>	<b>233 673</b>
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>1 846 019</b>	<b>233 373</b>
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	448 863	14 574
otthoni gondozás támogatása	0	0
gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	16 299	907
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	23	1
<b>egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás</b>	<b>1 348 934</b>	<b>209 765</b>
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	989 700	182 077
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	349 820	27 357
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresésképtelenség esetén	9 414	331
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1 222	144
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	8 948	273
Egyéb	21 730	7 709
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>7 865</b>	<b>300</b>
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	74	1
sporteszközök vásárlásának támogatása	7 577	177
gyógyteák, fog- és szájapolók vételárának támogatása	214	122
Egyéb	0	0

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **20.843 eFt** összeget fizettünk ki.

#### 4. Működési eredmény alakulása

	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás
<b>Működési célú bevételek</b>	<b>139 383</b>	<b>100,00%</b>	<b>126 115</b>	<b>100,00%</b>
- Tagdíjbevételek	89 058	63,89%	83 330	66,08%
- Tagok egyéb befizetései	17 637	12,65%	20 501	16,26%
- Támogatóktól befolyó összeg	1 325	0,95%	1 087	0,86%
- Egyéb bevételek	9 471	6,80%	3 714	2,94%
- Pénzügyi műveletek bevétele	1 400	1,00%	592	0,47%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	18 695	13,41%	15 275	12,11%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 797	1,30%	1 616	1,28%
<b>Működési ktg-ek és ráfordítások</b>	<b>154 111</b>	<b>100,00%</b>	<b>131 769</b>	<b>100,00%</b>
- Anyagköltség	4 991	3,24%	4 289	3,25%
- Igénybe vett szolgáltatások	56 222	36,48%	54 545	41,39%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	20 424	13,25%	13 952	10,59%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	179	0,12%	10	0,01%
- Személyi jellegű kiadások	71 474	46,38%	56 951	43,22%
- Beruházások	158	0,10%	1 339	1,02%
- Felügyeleti díj	662	0,43%	659	0,50%
- Egyéb kiadások	1	0,00%	24	0,02%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0,00%	0	0,00%
- Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0,00%	0	0,00%
<b>Pénztári tevékenység eredménye</b>	<b>-14 728</b>		<b>-5 654</b>	

<b>Működési alap tartaléka 2015. december 31-én (eFt):</b>	<b>104 791</b>
--	----------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Béreteti díj	6 266
Számítógépes program karbantartási díja	5 029
Postaköltség	5 629
Számviteli szolgáltatás, könyvizsgálat díja	9 110
Telefon-internet költség	1 288
Bérszámfejtés költsége	1 748
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	8 997
Nyomdai költségek	1 951
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	4 407
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	2 487
Különbéle egyéb szolgáltatások	7 633
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>54 545</b>

Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye:

Megnevezés	2014. év eFt	2015. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 797	1 616
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	3 830	2 915
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye</b>	<b>-2 033</b>	<b>-1 299</b>

## 5. 2015. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

### Éves pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata:

Pénztárunk taglétszáma 872 fővel magasabb a tervezett létszámhoz képest. 2015. évben az új belépők és átlépők száma 324 fővel volt kevesebb, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 3.200 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 1.957 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 47 fővel magasabb, mint a kalkulált 520 fő.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2015.12.31.	24 746	25 618

A tényleges bevétel 80.259 eFt-tal alacsonyabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része a tervezett tagdíjbevételek elmaradásából adódik.

Bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
2015. év	2 127 820	2 047 561
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>2 127 820</b>	<b>2 047 561</b>

A működési alap bevétele 4.467 eFt-tal, míg a működési költség 1.787 eFt-tal lett kevesebb, mint a tervezett érték, így a tényleges működési eredményünk -5.654 eFt, mely 2.680 eFt-tal alacsonyabb a tervezett eredményhez képest.

<b>Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)</b>		
	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>
Bevételek	130 582	126 115
Költségek	133 556	131 769
<b>Eredmény</b>	<b>-2 974</b>	<b>-5 654</b>

<b>Tartalékok alakulása (eFt)</b>		
	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>
Fedezeti tartalék	2 095 340	2 151 168
Likviditási tartalék	5 756	5 221
Működési tartalék	107 470	104 791

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

<b>Megnevezés</b>	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 780	1 616
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	2 920	2 915
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye</b>	<b>-1 140</b>	<b>-1 299</b>

A bevételek az egészségügyi szolgáltatókkal kötött forgalomrészesedési megállapodás alapján realizált forgalmi jutalékokból, valamint a webshop felületen történő értékesítés utáni jutalék bevételekből állnak.

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

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

A hosszú távú pénzügyi terv 2015. évre vonatkozó adata megegyezik a 2015. évre készített rövid távú pénzügyi terv adataival, így a terv-tény eltérés a fent leírtak szerint alakult.

## 6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

<b>Bruttó érték alakulása eFt</b>				
	<b>Nyitó</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Záró 2015.12.31.</b>
<b>Immateriális javak</b>	<b>6 430</b>	<b>10</b>	<b>1 338</b>	<b>7 758</b>
- Vagyoni értékű jogok	6 430	10	0	6 420
- Szellemi termékek	0	0	1 338	1 338
<b>Gépek, berendezések, felszerelések</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	0	0	0	0
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>6 430</b>	<b>10</b>	<b>1 338</b>	<b>7 758</b>

<b>Értékcsökkenés alakulása eFt</b>				
	<b>Nyitó</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Záró 2015.12.31.</b>
<b>Immateriális javak</b>	<b>2 814</b>	<b>10</b>	<b>1 209</b>	<b>4 013</b>
- Vagyoni értékű jogok	2 814	10	988	3 792
- Szellemi termékek	0	0	221	221
<b>Gépek, berendezések, felszerelések</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	0	0	0	0
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>2 814</b>	<b>10</b>	<b>1 209</b>	<b>4 013</b>

## 7. Követelések részletezése

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

Követelések jogcímenként:

Jogcím	2014. év eFt	2015. év eFt
Tagdíjkövetelések	400 284	394 353
Vevők	253	43
Egyéb követelések	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>400 537</b>	<b>394 396</b>

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 2015.12.31.
Pénzeszközök	455 028	-292 262	162 766
Diszkont Kincstárjegyek	1 038 150	-677 436	360 714
Magyar Államkötvények	763 623	843 751	1 607 374
Diákhitel kötvény	0	111 952	111 952
MFB körvény	0	19 873	19 873
<b>Összesen:</b>	<b>2 256 801</b>	<b>5 878</b>	<b>2 262 679</b>



## 9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

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

Jogcím	2014. év eFt	2015. év eFt
Téves kifizetések	283	103
Kifizetett visszaigényelhető ÁFA	412	325
<b>Összesen:</b>	<b>695</b>	<b>428</b>

## 10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 353.747 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	2014. év eFt	2015. év eFt
Tárgyi eszközök nettó értéke	3 616	3 745
Tagdíjkövetelések	36 025	35 492
Szállítók	-2 742	-2 549
Munkabér, megbízási díj és tiszteletdíj kötelezettség	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-2 842	-2 483
Egyéb követelések	253	43
<b>Összesen:</b>	<b>34 310</b>	<b>34 248</b>

Fedezeti alap	2014. év eFt	2015. év eFt
Tagdíjkövetelések	364 259	358 861
Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség	-51 684	-35 003
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	-5 289	-4 183
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-3 123	-176
<b>Összesen:</b>	<b>304 163</b>	<b>319 499</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	304 163
Tőkeváltozások tárgyévi változása	15 336
Tőkeváltozások záró állománya	319 499
Befektetett tartalék nyitó állománya	1 801 773
Befektetett tartalék tárgyévi változása	298 140
Befektetett tartalék záró állománya	2 099 913
Likvid tartalék nyitó állománya	336 694
Likvid tartalék tárgyévi változása	-285 439
Likvid tartalék záró állománya	51 255
<b>Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)</b>	<b>2 442 630</b>
<b>Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)</b>	<b>28 037</b>
<b>Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)</b>	<b>2 470 667</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>2 442 630</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)</b>	<b>28 037</b>
<b>Fedezeti alap záró állománya (15+30)</b>	<b>2 470 667</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	34 310
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-62
Tőkeváltozások záró állománya	34 248
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	110 445
Likvid tartalék tárgyévi változása	-5 654
Likvid tartalék záró állománya	104 791
<b>Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)</b>	<b>144 755</b>
<b>Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)</b>	<b>-5 716</b>
<b>Működési alap záró állománya (03+06+09+12)</b>	<b>139 039</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	5 255
Likvid tartalék tárgyévi változása	-34
Likvid tartalék záró állománya	5 221
<b>Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)</b>	<b>5 255</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)</b>	<b>-34</b>
<b>Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)</b>	<b>5 221</b>

## Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
<b>Fedezeti alap</b>	<b>2 442 630</b>	<b>1 936 793</b>	<b>1 908 756</b>	<b>2 470 667</b>
Egyéni számlák	2 442 630	1 936 793	1 908 756	2 470 667
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
<b>Működési alap</b>	<b>144 755</b>	<b>126 115</b>	<b>131 831</b>	<b>139 039</b>
Likviditási alap	5 255	-11	23	5 221
<b>Alapok állománya összesen</b>	<b>2 592 640</b>	<b>2 062 897</b>	<b>2 040 610</b>	<b>2 614 927</b>

## Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

<b>Likviditási alapot érintő rendezések</b>	<b>-34</b>
Függő tételekkel kapcsolatos rendezés	-10
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-23
Elszámolás során keletkezett 500,- Ft alatti tételek leírása fedezeti alap terhére	0
Egyéb rendezés (korábbi negatív szolgáltatói számla rendezése)	-1
<b>Fedezeti alapot érintő rendezések</b>	<b>-15 252</b>
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-15 275
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	23
Elszámolás során keletkezett 500,- Ft alatti tételek leírása likviditási alap javára	0
Egyéb rendezés	0
<b>Működési alapot érintő rendezések</b>	<b>15 275</b>
Átcsoportosítás fedezeti alaptól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	15 275

## 12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2014. év eFt	2015. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	5 865	2 725
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	160	167
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	5 066	3 965
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	224	218
Munkabér, megbízási díj és tiszteletdíj kötelezettség	0	0
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	2 477	2 199
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	205	117
Kártyazárolás miatti kötelezettség	51 683	35 003
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>65 680</b>	<b>44 394</b>

## 13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Jogcím	2014. év eFt	2015. év eFt
Függő tagdíjbefizetés	2 038	1 755
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	266	101
Visszatérítés egyéni tagoknak	1 025	71
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>3 329</b>	<b>1 927</b>

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 2015. december hónapban kilépett tagoktól levont személyi jövedelemadó-előleg összegét tartalmazza.

## 14. Mutatószámok

### Bevételek alaponkénti megoszlása

<b>Fedezeti alap</b>				
	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	291 106	14,87%	303 647	15,80%
Munkáltatói tagdíj	811 146	41,42%	660 383	34,37%
Támogatások	27 678	1,41%	25 419	1,32%
Tagok egyéb befizetései	544 058	27,78%	659 539	34,32%
Pénzügyi műveletek bevétele	136 016	6,95%	104 654	5,45%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	144 038	7,36%	165 919	8,64%
Egyéb bevételek	4 139	0,21%	1 896	0,10%
<b>Összesen:</b>	<b>1 958 181</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 921 457</b>	<b>100,00%</b>
<b>Likviditási alap</b>				
Egyéb bevételek	670	100,00%	-11	100,00%
<b>Összesen:</b>	<b>670</b>	<b>100,00%</b>	<b>-11</b>	<b>100,00%</b>
<b>Működési alap</b>				
Tagok által fizetett tagdíj	25 845	18,55%	27 916	22,14%
Munkáltatói tagdíj	63 213	45,36%	55 414	43,94%
Támogatások	1 325	0,95%	1 087	0,86%
Tagok egyéb befizetései	17 637	12,65%	20 501	16,26%
Pénzügyi műveletek bevétele	1 400	1,00%	592	0,47%
Nem fizető tagoktól történő levonás	18 695	13,41%	15 275	12,11%
Egyéb bevételek	9 471	6,79%	3 714	2,94%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 797	1,29%	1 616	1,28%
<b>Összesen:</b>	<b>139 383</b>	<b>100,00%</b>	<b>126 115</b>	<b>100,00%</b>

### Költségek megoszlása

	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	81 637	52,97%	72 786	55,23%
Személyi jell. ráfordítások	71 474	46,38%	56 951	43,22%
Felügyeleti díj	662	0,43%	659	0,50%
Beruházások, felújítások	158	0,10%	1 339	1,02%
Egyéb költségek, ráfordítások	180	0,12%	34	0,03%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	0,00%	0	0,00%
<b>Összesen:</b>	<b>154 111</b>	<b>100,00%</b>	<b>131 769</b>	<b>100,00%</b>

## 15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2015. december 31-én 10,08 fő volt, amelyből 3 fő állományban lévő kismama.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2014. év eFt	2015. év eFt
Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltése	50 704	39 730
Megbízási díj	222	299
Tiszteletdíjak	1 742	770
Személyi jellegű egyéb kifizetések	4 998	5 042
Béjárulékok	13 808	11 110
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>71 474</b>	<b>56 951</b>

A pénztár nem alkalmaz ügyvezető igazgatót.

## 16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2015. évben a 2014. december 29-én elfogadott Befektetési Politikában meghatározott pénzügyi instrumentumokba fektette az abban meghatározott befektetési korlátok megtartásával. A szabályzat 2015. január 1-től hatályos.

A Befektetési Politikában a pénztár továbbra is konzervatív, alacsony kockázati szintet képviselő befektetési elképzelései kerülnek rögzítésre. A hozamkörnyezet kedvezőtlen változása miatt azonban az éven túli államkötvények cél aránya jelentősen -25%-ról 60%-ra emelkedett a 2014. évi befektetési elképzelésekhez képest. Ezzel párhuzamosan az alacsonyabb hozamot eredményező éven belül lejáráó állampapírok cél arányát 75%-ról 25 %-ra csökkentette a pénztár.

Alternatív befektetési lehetőségként 5-5%-os célaránnyal államilag garantált kötvények, jelzálog levelek és belföldi befektetési alapok befektetési jegyei is bekerültek a befektetési instrumentumok közé.

A fedezeti alap vagyonekezelésbe adott állományát legalább 70%-ban magyar állampapírba kívánta fektetni a Pénztár 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 cél arányokat fokozatosan, 180 nap alatt célozta elérni a Pénztár)

### 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 vagyonekezelésbe adott pénztári vagyon lényegében a fedezeti tartalék eszközeire korlátozódott. A vagyonekezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonekezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította a döntő többségében állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az lehetőleg feleljen meg a Pénztár által elvárt egyenletes, kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A fedezeti alap átlagos állománya a négy negyedévben 2.019 mFt és 2.023 mFt között változott. Ennek a pénzügyi eszközállománynak 97,2%-ot meghaladó része – átlagosan 98,9%-a- volt a vagyonekezelőnél folyamatosan befektetve.



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

<b>Időszak</b>	<b>Nettó hozam (Ft)</b>	<b>Nettó hozam (%)</b>
2015. I. negyedév	21 119 734	1,04%
2015. II. negyedév	27 837 859	1,38%
2015. III. negyedév	10 248 839	0,51%
2015. IV. negyedév	27 142 038	1,34%
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>86 348 470</b>	<b>4,34%</b>

Az egyéni számlákon felosztott hozamtömeg összesen 86.348 eFt volt. A fedezeti tartalékon elért pénzforgalmi szemléletű éves nettó hozamráta értéke 4,34% volt, ami 0,63%-kal meghaladta a referencia hozam 3,71%-os értékét.

Ez a befektetési eredmény a kedvezőtlen hozamkörnyezet figyelembevételével kimondottan jónak minősül. A pénztár befektetési célkitűzésének megfelelően minden negyedévben pozitív hozamot realizált, azonban az egyenletes hozamtermelés követelménye a 2015. III. negyedévre vonatkozóan csak korlátozottan valósult meg.

A 2015. évi elért hozamok vizsgálata alapján megállapítható volt, hogy a Befektetési Politika módosítása eredményes volt, alapvető befektetési céljait elérte a Pénztár.

A 2016. évre vonatkozóan a pénztár nem tartja indokoltnak a Befektetési Politika további módosítását, azt változatlan tartalommal fenn kívánja tartani. A 2016. évre elfogadott Befektetési Politika szerint a fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát továbbra is 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%	35%	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 jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	10%	5%	
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű befektetési alap befektetési jegye	0%	10%	5%	
Pénzeszköz	0%	10%	0%	0% RMAX

## **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, 2016. március 30.

  
Schaub Erika  
IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
2. Portfólió állomány 2015. 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	6	0	0	0	6
004	19	0	3	0	0	0	3
005	20	11	11	0	0	0	22
006	21	42	19	6	0	0	55
007	22	57	18	12	0	0	63
008	23	102	23	19	0	0	106
009	24	141	36	21	0	0	156
010	25	155	37	25	0	0	167
011	26	224	39	33	0	0	230
012	27	278	47	28	0	0	297
013	28	385	59	44	1	0	399
014	29	473	43	54	0	0	462
015	30	553	44	53	1	0	543
016	31	567	51	75	0	0	543
017	32	629	52	56	0	0	625
018	33	666	52	60	0	0	658
019	34	834	43	86	1	0	790
020	35	826	52	62	0	0	816
021	36	834	58	75	0	0	817
022	37	839	51	79	0	0	811
023	38	993	56	79	0	0	970
024	39	1 043	44	96	0	0	991
025	40	1 025	60	77	0	0	1 008
026	41	1 034	52	100	0	0	986
027	42	796	26	67	0	0	755
028	43	758	35	71	1	0	721
029	44	716	32	73	1	0	674
030	45	814	32	63	1	0	782
031	46	769	23	71	2	0	719
032	47	783	23	65	1	0	740
033	48	745	35	56	0	0	724
034	49	686	22	57	0	0	651
035	50	678	20	50	0	0	648
036	51	671	25	43	2	0	651
037	52	569	31	46	1	0	553
038	53	564	18	34	1	0	547
039	54	628	21	46	0	0	603
040	55	641	27	54	1	0	613
041	56	589	22	42	3	0	566
042	57	628	12	60	0	0	580
043	58	598	21	62	1	0	556
044	59	635	12	69	1	0	577
045	60	574	16	68	2	0	520
046	61	589	12	63	0	0	538
047	62	357	3	39	0	0	321
048	63	274	1	32	3	0	240
049	64	203	0	25	3	0	175
050	65	168	1	17	0	0	152

*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	117	1	14	0	0	104
052	67	104	3	9	0	0	98
053	68	74	2	16	1	0	59
054	69	63	1	6	0	0	58
055	70	38	0	5	3	0	30
056	71	48	0	8	0	0	40
057	72	33	1	6	1	0	27
058	73	16	1	2	0	0	15
059	74	20	2	3	0	0	19
060	75	12	0	4	0	0	8
061	76	7	1	1	0	0	7
062	77	2	0	0	0	0	2
063	78	11	0	4	0	0	7
064	79	3	1	0	0	0	4
065	80	3	0	1	0	0	2
066	81	0	0	0	0	0	0
067	82	0	0	0	0	0	0
068	83	4	0	0	0	0	4
069	84	1	0	0	0	0	1
070	85	1	0	0	0	0	1
071	86	1	0	0	0	0	1
072	87	0	0	0	0	0	0
073	88	1	0	0	0	0	1
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
<b>086</b>	<b>Összesen</b>	<b>26 703</b>	<b>1 439</b>	<b>2 492</b>	<b>32</b>	<b>0</b>	<b>25 618</b>

## 2. sz. melléklet

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	2 151 168	106 290	5 221	2 262 679
Bankszámlák és készpénz összesen	51 255	106 290	5 221	162 766
Házipénztár (forint és valuta)	0	52	0	52
Pénzforgalmi számla	41 444	31 238	5 221	77 903
Befektetési számla	9 811	0	0	9 811
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszeg	0	75 000	0	75 000
Értékpapírok összesen	2 099 913	0	0	2 099 913
Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	2 099 913	0	0	2 099 913
Magyar állampapír	1 968 087	0	0	1 968 087
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	131 826	0	0	131 826
Külföldi állampapír	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét 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 elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon 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
Hatánidős ügyletek	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0	0	0
Repo ügyletek	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0
Kockázati tőkealap-jegy	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0

