

**Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár
Kiegészítő melléklet
2018. év**

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Bevezető

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár (rövidített nevén: Generali Egészségpénztár) 2002. szeptember 22-i alapítása az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993- évi XCVI. törvény (továbbiakban: 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.

A Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy az Öpt. 10.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján, önszegélyező pénztári szolgáltatási körök felvételével bővíti szolgáltatási palettáját, Egészség- és Önszegélyező pénztárrá alakul át.

2016.04.01-jével a Generali Egészségpénztár neve megváltozott, új neve Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár.

Általános adatok:

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

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 109.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 1 452 54 44

Internetes honlap: www.ep.generalipenztar.hu

Adószám: 18177796-2-42

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Számlavezető: UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

Kártyaszolgáltatás: Pénztárunk a korábbi kártyaszolgáltatást nyújtó társaságtól megvásárolta az egészségpénztári kártyarendszer üzemeltetéséhez illetve elektronikus számlázás nyújtásához szükséges szellemi termékeket, így ezen feladatokat 2017. június 1-jétől saját maga végzi.

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

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Lengyel Márk
Tagok:	Bába-Szabó Magda
	Dr. Bíbok György
	Csoknyainé Balázs Zsuzsanna
	Hevesi Attila
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Demjénné Gyöngy Judit
	Radnóti Tibor
	Dr. Scheffer Zsolt
	Szucskó Orsolya

2. A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy a Generali Egészség-és Önsegélyező Pénztárnál (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 önsegélyező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- a) „A számvitelről” szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- b) „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény
- c) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvizelési 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.

Könyvvizelés 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 könyvvizelés 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 a Pénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot itt is köteles közzétenni.

A PÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKMAI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2018. ÉV
Időszak elején	27 265
<i>Időszak alatti változás</i>	-1 690
- Új belépő	1 747
- Átlépő más pénztárból	66
- Átlépő más pénztárba	63
- Elhalálozott	20
- Kilépő	354
- Egyéb megszűnés (kizárás)	3 066
Időszak végén összesen	25 575

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2018-ban **2.341.002 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	430 400	21,04%	475 291	20,30%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	391 501	19,13%	372 042	15,89%
Pénztártagok egyéb befizetései	1 189 556	58,14%	1 463 251	62,51%
Támogatóktól befolyt összegek	34 633	1,69%	30 418	1,30%
Összesen	2 046 090	100,00%	2 341 002	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás
Működési tartalék	118 324	5,78%	128 127	5,47%
Fedezeti tartalék	1 926 751	94,17%	2 211 808	94,48%
Likviditási tartalék	1 015	0,05%	1 067	0,05%
Összesen	2 046 090	100,00%	2 341 002	100,00%

Egészségpénztárunk **különféle bevételeinek** összege 485.259 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Különféle bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	12 490	2,84%	3 632	0,75%
Adóhatóság által átutalt összeg	269 539	61,20%	310 423	63,97%
Pénzügyi műveletek bevétele	92 876	21,09%	95 354	19,65%
Nem fizető tagoktól történő levonás	13 177	2,99%	4 156	0,86%
Egyéb bevételek	14 904	3,38%	19 467	4,01%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	37 414	8,50%	52 227	10,76%
Összesen	440 400	100,00%	485 259	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás
Működési tartalék	65 317	14,83%	75 683	15,60%
Fedezeti tartalék	374 918	85,13%	409 409	84,37%
Likviditási tartalék	165	0,04%	167	0,03%
Összesen	440 400	100,00%	485 259	100,00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében 2016. október 1-jétől a következők szerint történt:

Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 1.- Ft befizetéstől 120 000.- Ft befizetésig	91,0%	8,9%	0,1%
Tagdíj éves 120 001.- Ft befizetéstől 300 000 Ft.- befizetésig	97,5%	2,5%	0,0%
Tagdíj éves 300 001.- Ft befizetés fölött	98,5%	1,5%	0,0%

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	Eseti jellegű		Rendszeres (járuhlékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	
Pénztári szolgáltatások összesen	2 221 325	196 863	63 628	1 104	2 284 953
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	632 966	18 796	0	0	632 966
Otthoni gondozás támogatása	325	18	0	0	325
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	26 815	1 301	0	0	26 815
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	154	1	0	0	154
Gyógyszer vételárának támogatása	988 069	148 315	0	0	988 069
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	323 204	24 216	0	0	323 204
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	7 491	272	3 470	50	10 961
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	2 003	17	0	0	2 003
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1 911	252	0	0	1 911
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	8 441	282	0	0	8 441
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	2 817	179	0	0	2 817
Természetgyógyászati szolgáltatások	20	1	0	0	20
Sporteszközök vásárlásának támogatása	2 559	59	0	0	2 559
Gyógyteák, fog- és szájpolók vételárának támogatása	238	119	0	0	238
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	185 503	794	58 109	1 050	243 612
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	178 252	364	58 109	1 050	236 361
nevelési-évk-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	7 251	430	0	0	7 251
Munkanélküliségi ellátások	0	0	2 049	4	2 049
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	33	5	0	0	33
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	40 158	2 381	0	0	40 158
Időgondozás támogatása	1 435	84	0	0	1 435

Kilépés, átlépés, kizárás és elhalálozás jogcímen 31.365 eFt összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	183 641	100,00%	203 810	100,00%
- Tagdíjbevételek	71 545	38,96%	72 873	35,75%
- Tagok egyéb befizetései	46 194	25,15%	54 525	26,75%
- Támogatóktól befolyó összeg	585	0,32%	729	0,36%
- Egyéb bevételek	14 838	8,08%	19 346	9,49%
- Pénzügyi műveletek bevétele	34	0,02%	0	0,00%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	13 031	7,10%	4 110	2,02%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	37 414	20,37%	52 227	25,63%
Működési ktg-ek és ráfordítások	182 794	100,00%	169 230	100,00%
- Anyagköltség	3 672	2,01%	3 882	2,29%
- Igénybe vett szolgáltatások	69 995	38,29%	93 606	55,31%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	14 537	7,95%	12 629	7,46%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	323	0,18%	0	0,00%
- Személyi jellegű kiadások	52 595	28,78%	57 894	34,22%
- Beruházások	40 876	22,36%	381	0,23%
- Felügyeleti díj	750	0,41%	801	0,47%
- Egyéb kiadások	4	0,00%	31	0,02%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	42	0,02%	6	0,00%
Pénztári tevékenység eredménye	847		34 580	

Működési alap tartaléka 2018. december 31-én (eFt):

155 469

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérleti díj	4 164
Rendszergazda szolgáltatás díja	5 029
Postaköltség	8 045
Számviteli szolgáltatás, könyvizsgálat díja	4 893
Telefon-internet költség	890
Bérszámfejtés költsége	1 413
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	4 707
Nyomdai költségek	2 427
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	9 070
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	17 825
Kártyarendszer és E-számla rendszer üzemeltetéséhez igénybe vett szolgáltatások (alaptevékenység részeként)	31 392
Különbféle egyéb szolgáltatások	3 751
ÖSSZESEN:	93 606

Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye:

Megnevezés	2017. év eFt	2018. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	37 414	52 227
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	43 906	26 969
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-6 492	25 258