

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése elé terjesztett éves pénztári beszámolóról

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Küldöttközgyűlése számára

#### *Vélemény*

Elvégeztük az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár (a „Pénztár”) 2018. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.680.842 eFt, a tartalékok értéke 1.460.542 eFt, a működés alap tárgyiévi adózott eredménye 8.008 eFt (nyereség) -, és az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény”) és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben, valamint az egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltakkal összhangban.

#### *A vélemény alapja*

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

#### *Egyéb információk: Az üzleti jelentés*

Az egyéb információk az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolóknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2018. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglalt vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Pénztár számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben előírt véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

#### *A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves pénztári beszámolóért*

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolóknak a számviteli törvénnyel és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvégtégye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

#### *A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége*


A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményemünket. Következtéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2019. május 30.



Juhász Péter  
kamaraai tag könyvvizsgáló  
nyilvántartási szám: 007296  
Focus Audit Kft.  
1139 Budapest, Petneházy utca 52. II/238.  
nyilvántartási szám: 004233

**73EME**  
Mérleg - Eszköz

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
			c	d	e	f	g	h	z						
			1 505 688	0	1 505 688	1 680 842	0	1 680 842	0	1 680 842	0	0	1 680 842		
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTIVAK) ÖSSZESEN													
002	73EME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
005	73EME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
019	73EME12	B) Forgóeszközök	1 505 688	0	1 505 688	1 680 842	0	1 680 842	0	1 680 842	0	0	1 680 842	0	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
021	73EME122	II. Követelések	212 483	0	212 483	218 481	0	218 481	0	218 481	0	0	218 481	0	
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	198 276	0	198 276	211 685	0	211 685	0	211 685	0	0	211 685	0	
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	14 207	0	14 207	6 786	0	6 786	0	6 786	0	0	6 786	0	
025	73EME123	III. Értékpapírok	1 168 931	0	1 168 931	1 293 232	0	1 293 232	0	1 293 232	0	0	1 293 232	0	
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 168 931	0	1 168 931	1 293 232	0	1 293 232	0	1 293 232	0	0	1 293 232	0	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	124 274	0	124 274	169 129	0	169 129	0	169 129	0	0	169 129	0	
029	73EME1241	1. Pénztárak	52	0	52	25	0	25	0	25	0	0	25	0	
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	109 196	0	109 196	59 351	0	59 351	0	59 351	0	0	59 351	0	
031	73EME1243	3. Elkülönbített betétszámla	11	0	11	109 753	0	109 753	0	109 753	0	0	109 753	0	
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	15 015	0	15 015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
033	73EME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



**73EMF**  
Mérleg - Forrás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
			k	l	m	n	o	p	q	r	s	t			
001	73EMF-1	<b>FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN</b>	1 505 888	0	1 505 888	1 680 842	0	1 680 842	0	1 680 842	0	1 680 842	z		
002	73EMF-11	D) Saját tőke	169 144	0	169 144	172 791	0	172 791	0	172 791	0	172 791			
003	73EMF-111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
004	73EMF-1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
005	73EMF-1112	2. Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
006	73EMF-1113	3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
007	73EMF-112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
008	73EMF-113	III. Tőkeváltozások	169 144	0	169 144	172 791	0	172 791	0	172 791	0	172 791			
009	73EMF-1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	161 973	0	161 973	163 854	0	163 854	0	163 854	0	163 854			
010	73EMF-1132	2. Működési alap tőkeváltozása	6 980	0	6 980	8 732	0	8 732	0	8 732	0	8 732			
011	73EMF-1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	191	0	191	205	0	205	0	205	0	205			
012	73EMF-12	Tartalékok	1 291 695	0	1 291 695	1 460 542	0	1 460 542	0	1 460 542	0	1 460 542			
013	73EMF-121	I. Fedezeti alap tartaléka	1 263 464	0	1 263 464	1 423 213	0	1 423 213	0	1 423 213	0	1 423 213			
014	73EMF-1212	2. Egyéni számlák befeketerített tartaléka	1 168 931	0	1 168 931	1 293 232	0	1 293 232	0	1 293 232	0	1 293 232			
015	73EMF-1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	94 533	0	94 533	129 981	0	129 981	0	129 981	0	129 981			
016	73EMF-1213	3. Szolgáltatási számlák befeketerített tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
017	73EMF-1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
018	73EMF-1215	5. Közöségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
019	73EMF-122	II. Működési alap tartaléka	26 454	0	26 454	34 461	0	34 461	0	34 461	0	34 461			
020	73EMF-1221	1. Befeketerített működési tartalék	15 015	0	15 015	0	0	0	0	0	0	0			
021	73EMF-1222	2. Likvid működési tartalék	11 439	0	11 439	34 461	0	34 461	0	34 461	0	34 461			
022	73EMF-123	III. Likviditási alap tartaléka	1 777	0	1 777	2 868	0	2 868	0	2 868	0	2 868			
023	73EMF-1231	1. Befeketerített likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
024	73EMF-1232	2. Szabad likviditási tartalék	1 777	0	1 777	2 868	0	2 868	0	2 868	0	2 868			
025	73EMF-13	F) Kötelezettségek	44 849	0	44 849	47 509	0	47 509	0	47 509	0	47 509			
026	73EMF-131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	43 266	0	43 266	45 691	0	45 691	0	45 691	0	45 691			
027	73EMF-1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 504	0	2 504	2 831	0	2 831	0	2 831	0	2 831			
028	73EMF-1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	38 950	0	38 950	41 370	0	41 370	0	41 370	0	41 370			
029	73EMF-1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
030	73EMF-1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 812	0	1 812	1 490	0	1 490	0	1 490	0	1 490			
031	73EMF-132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 583	0	1 583	1 818	0	1 818	0	1 818	0	1 818			

Nagyságrend: ezer forint

Budapest, 2019.03.25.

Kijelölt felelős: Vincze Imre

Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

**73EA**  
**Eredménykimutatás - Fedezeti alap**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi		Előző évi		Tárgyévi		Tárgyévi		Mód
			beszámoló záró		felülvizsgált		beszámoló záró		beszámoló záró		
			adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok			
1	2	3	4	5	6	7					
			c	d	e	f	g	h	Nagyságrend: ezer forint		
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	200 353	0	200 353	212 542	0	212 542			
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	348 155	0	348 155	439 480	0	439 480			
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	<b>548 508</b>	<b>0</b>	<b>548 508</b>	<b>652 022</b>	<b>0</b>	<b>652 022</b>			
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	351 888	0	351 888	424 139	0	424 139			
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	6 183	0	6 183	9 854	0	9 854			
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	<b>906 579</b>	<b>0</b>	<b>906 579</b>	<b>1 086 015</b>	<b>0</b>	<b>1 086 015</b>			
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	7 065	0	7 065	4 714	0	4 714			
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	99 532	0	99 532	122 080	0	122 080			
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevételek	0	0	0	0	0	0			
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	25 468	0	25 468	48 945	0	48 945			
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0			
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0			
013	73EA13	Különféle bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+73EA12)	<b>132 065</b>	<b>0</b>	<b>132 065</b>	<b>175 739</b>	<b>0</b>	<b>175 739</b>			
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13)	<b>1 038 644</b>	<b>0</b>	<b>1 038 644</b>	<b>1 261 754</b>	<b>0</b>	<b>1 261 754</b>			
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	951 789	0	951 789	1 045 105	0	1 045 105			
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	30 827	0	30 827	16 874	0	16 874			
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	13 598	0	13 598	35 952	0	35 952			
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosultlan kifizetések	2 093	0	2 093	2 072	0	2 072			
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	2 536	0	2 536	1 987	0	1 987			
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	14	0	14	14	0	14			
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20)	<b>1 000 857</b>	<b>0</b>	<b>1 000 857</b>	<b>1 102 004</b>	<b>0</b>	<b>1 102 004</b>			
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14-73EA21)	<b>37 787</b>	<b>0</b>	<b>37 787</b>	<b>159 750</b>	<b>0</b>	<b>159 750</b>			



**73EB**  
Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7	z		
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	15 340	0	15 340	16 449	0	16 449	0	16 449	0	16 449
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	27 503	0	27 503	35 265	0	35 265	0	35 265	0	35 265
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	42 843	0	42 843	51 714	0	51 714	0	51 714	0	51 714
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	19 011	0	19 011	22 532	0	22 532	0	22 532	0	22 532
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	191	0	191	305	0	305	0	305	0	305
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05)	62 045	0	62 045	74 551	0	74 551	0	74 551	0	74 551
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73EB08	Egyéb bevétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétel	12 957	0	12 957	11 803	0	11 803	0	11 803	0	11 803
010	73EB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétel	15	0	15	11	0	11	0	11	0	11
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számláiról	2 536	0	2 536	1 987	0	1 987	0	1 987	0	1 987
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+ 73EB12)	15 508	0	15 508	13 801	0	13 801	0	13 801	0	13 801
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73EB06+73EB13)	77 553	0	77 553	88 352	0	88 352	0	88 352	0	88 352
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73EB071+73EB81+73EB09+73EB101)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	33 436	0	33 436	34 244	0	34 244	0	34 244	0	34 244
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	40 841	0	40 841	44 559	0	44 559	0	44 559	0	44 559
021	73EB20	Kiszámlázott tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
022	73EB21	Egyéb kiadások	514	0	514	916	0	916	0	916	0	916
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	116	0	116	184	0	184	0	184	0	184
024	73EB23	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	422	0	422	441	0	441	0	441	0	441
025	73EB24	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	75 329	0	75 329	80 344	0	80 344	0	80 344	0	80 344
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	2 224	0	2 224	8 008	0	8 008	0	8 008	0	8 008
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Budapest, 2019.03.25.

Kiváltásért felelős: Vincze Imre

Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

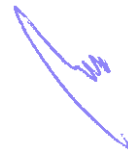
**73EB**  
Eredménykimutatás - Működési alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Tárgyévi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29-73EB30)	2 224	0	2 224	8 008	0	8 008	



**73EC**  
**Eredménykimutató - Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	0
002	73EC2	Működési alap kiadásaitól a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0	0
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (73EC1-73EC2)	0	0	0	0	0	0	0



**73ED**  
Eredménykimutatás - Likviditási alap

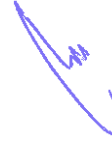
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságra: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Tárgyévi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	215	0	215	229	0	229	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	375	0	375	472	0	472	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)	590	0	590	701	0	701	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	372	0	372	447	0	447	
005	73ED05	Támogatástól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)	962	0	962	1 148	0	1 148	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	0	0	0	
010	73ED10	Átsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73ED12	Átsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	13	0	13	14	0	14	
013	73ED13	Külföldi bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12)	13	0	13	14	0	14	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)	975	0	975	1 162	0	1 162	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	83	0	83	71	0	71	
016	73ED16	Átsoportosítás fedezeti alappa	0	0	0	0	0	0	
017	73ED17	Átsoportosítás működési alappa	0	0	0	0	0	0	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17)	83	0	83	71	0	71	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14-73ED18)	892	0	892	1 091	0	1 091	



**73EE**  
Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	591 941	0	591 941	704 437	0	704 437	704 437	0	704 437	7			
002	73EE2	Külföldi bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+73EB05+73EB13+73ED04+73ED06+73ED013)	525 231	0	525 231	646 831	0	646 831	646 831	0	646 831	7			
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	1 117 172	0	1 117 172	1 351 268	0	1 117 172	1 351 268	0	1 351 268	7			
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	1 076 269	0	1 076 269	1 182 419	0	1 076 269	1 182 419	0	1 182 419	7			
005	73EE6	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	40 903	0	40 903	168 849	0	40 903	168 849	0	168 849	7			

Nagyságrend: ezer forint

**73EFA****Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

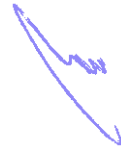
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2	a	z
001	73EFA1	i. Egyéni számlák		0		
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya		0		
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása		0		
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya		0		
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya		161 973		
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		1 881		
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya		163 854		
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya		1 168 931		
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		124 301		
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya		1 293 232		
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya		94 533		
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása		35 448		
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya		129 981		
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)		1 425 437		
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)		161 630		
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)		1 587 067		
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák		0		
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya		0		
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása		0		
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya		0		
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya		0		
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása		0		
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya		0		
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya		0		
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása		0		
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya		0		
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya		0		
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása		0		
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya		0		
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)		0		
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)		0		
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)		0		
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)		1 425 437		



**73EFA***Fedezeti alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

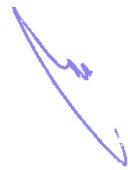
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	z
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	161	630	
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	1 587	067	



**73EFB**  
Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	c	1	2
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya		0		0
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása		0		0
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya		0		0
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya		6 980		
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		1 752		
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya		8 732		
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya		15 015		
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		-15 015		
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya		0		
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya		11 438		
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása		23 022		
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya		34 461		
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)		33 434		
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)		9 759		
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)		43 193		

**73EFC**  
**Likviditási alap**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrendi: ezer forint	
			Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	0
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	0
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	0
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	191	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	14	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	205	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	1 777	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	1 091	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	2 868	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	1 968	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	1 105	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	3 073	





**73EFD**  
Alapok állományának alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány		Tárgyévi növekedés		Tárgyévi csökkenés		Záró állomány				
			1	a	2	b	3	c	4	d	5	z	
001	73EFD1	Fedezeti alap	1 425 437	1 425 437	2 404 993	2 404 993	2 243 363	2 243 363	1 587 067				
002	73EFD11	Egyéni számlák	1 425 437	1 425 437	2 404 993	2 404 993	2 243 363	2 243 363	1 587 067				
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	0	0	0	0	0	0	0				
004	73EFD2	Működési alap	33 434	33 434	124 716	124 716	114 957	114 957	43 193				
005	73EFD3	Likviditási alap	1 968	1 968	1 380	1 380	275	275	3 073				
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	1 460 839	1 460 839	2 531 089	2 531 089	2 358 595	2 358 595	1 633 333				

Nagyságrend: ezer forint

Budapest, 2019.03.25.

Keltetésért felelős: Vincze Imre



Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke



**73EH**  
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Esetl. teljesítő						Rendszeres (járulékjellegű)						Összesen	
			Egyéni számláról finanszírozott			Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott			Közösségi szolgáltatás			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Mód
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12					
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	1 014 10	250 863	0	0	0	31 604	0	0	0	0	0	0	1 045 704	0
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	292 90	1 204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	292 90	0
003	73EH102	Orvosi gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	12 58	1 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 58	0
005	73EH104	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	73EH1042	vegyező konyhával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költség-támogatása	257	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	257	0
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezeléseik	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73	0
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	519 813	254 254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	519 813	0
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	160 129	17 722	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	160 129	0
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 116	310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 116	0
013	73EH110	Hátramaradtok segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	73EH111	OEÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	73EH112	Szolgáltatási finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	73EH112	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	6 276	280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 276	0
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	716	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	716	0
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	5 356	176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 356	0
019	73EH123	Gyógyfelek, fog- és szájpolkok vételárának támogatása	204	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	204	0
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	16 032	6 300	0	0	0	17 942	0	0	0	0	0	0	33 974	0

**73EH**  
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű						Rendszeres (járulékjellegű)						Összesen			
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Közösségi szolgáltatás		Összesen					
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o				
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	10 901	70	0	0	0	17 942	340	0	0	0	0	0	0	0	28 843	0
022	73EH132	nevelésév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	5 131	400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 131	0
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	829	5	0	0	0	401	17	0	0	0	0	0	0	0	1 229	0
024	73EH15	Tűz és elemi károkhöz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
025	73EH16	Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitei törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	12 862	750	0	0	0	0	0	0	0	12 862	0
027	73EH18	Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## 74A

## Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						Mód			
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés		Év végi záró		
													1	2
a	b	c	d	e	f	g	h	i	z					
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74A03	18	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7	0
004	74A04	19	5	10	0	0	0	0	0	0	0	0	15	0
005	74A05	20	16	22	0	0	0	0	0	0	0	0	38	0
006	74A06	21	34	44	0	0	0	0	0	0	0	0	55	0
007	74A07	22	50	39	0	0	0	0	0	0	0	0	89	0
008	74A08	23	64	53	0	0	0	2	0	0	0	0	115	0
009	74A09	24	111	49	2	0	0	0	0	0	0	0	162	0
010	74A10	25	163	59	0	0	0	1	0	0	0	0	221	0
011	74A11	26	203	55	1	0	0	2	1	0	0	0	256	0
012	74A12	27	250	65	2	0	0	4	0	0	0	0	313	0
013	74A13	28	310	54	3	1	1	7	0	0	0	0	359	0
014	74A14	29	330	51	2	2	2	3	0	0	0	0	378	0
015	74A15	30	336	45	5	1	4	0	0	0	0	0	381	0
016	74A16	31	386	54	2	0	4	0	0	0	0	0	439	0
017	74A17	32	377	54	2	1	5	0	0	0	0	0	427	0
018	74A18	33	428	30	4	1	6	0	0	0	0	0	456	0
019	74A19	34	471	38	4	1	9	0	0	0	0	0	503	0
020	74A20	35	502	41	3	0	3	0	0	0	0	0	543	0
021	74A21	36	544	48	1	5	4	0	0	0	0	0	592	0
022	74A22	37	508	41	3	3	1	3	0	0	0	0	640	0
023	74A23	38	572	44	4	4	3	14	0	0	0	0	603	0
024	74A24	39	638	52	4	4	1	0	0	0	0	0	690	0
025	74A25	40	660	55	1	3	6	0	0	0	0	0	707	0
026	74A26	41	731	47	2	0	0	10	0	0	0	0	770	0
027	74A27	42	838	46	7	0	5	0	0	0	0	0	896	0
028	74A28	43	893	41	7	1	4	0	0	0	0	0	936	0
029	74A29	44	993	58	2	1	7	1	0	0	0	0	1044	0
030	74A30	45	1023	30	5	0	6	0	0	0	0	0	1052	0
031	74A31	46	1084	35	4	0	3	0	0	0	0	0	1119	0
032	74A32	47	1172	37	3	0	6	0	0	0	0	0	1209	0
033	74A33	48	1237	32	4	1	4	0	0	0	0	0	1273	0
034	74A34	49	1308	26	0	0	0	9	0	0	0	0	1325	0

## 74A

## Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése									
			Év eleji nyitó	Belépés		Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró	Mód			
				2	3								4	5	6
a	b	c	d	e	f	g	h	i	z						
035	74A35	50	497	24	1	0	6	0	0	0	0	0	0	516	
036	74A36	51	475	27	4	1	10	0	0	0	0	0	0	495	
037	74A37	52	412	35	3	1	4	0	0	0	0	0	0	445	
038	74A38	53	410	28	4	0	4	1	0	0	0	0	0	437	
039	74A39	54	376	37	0	0	6	4	0	0	0	0	0	403	
040	74A40	55	337	34	2	1	4	0	0	0	0	0	0	368	
041	74A41	56	349	19	0	0	4	1	0	0	0	0	0	363	
042	74A42	57	390	32	0	0	4	0	0	0	0	0	0	418	
043	74A43	58	380	32	4	0	0	0	0	0	0	0	0	407	
044	74A44	59	312	28	0	0	8	0	0	0	0	0	0	333	
045	74A45	60	298	21	2	2	11	0	0	0	0	0	0	308	
046	74A46	61	330	25	1	0	0	1	1	0	0	0	0	336	
047	74A47	62	320	20	0	0	8	0	0	0	0	0	0	332	
048	74A48	63	301	13	0	0	0	0	1	0	0	0	0	308	
049	74A49	64	280	7	0	0	24	0	0	0	0	0	0	272	
050	74A50	65	193	7	0	0	7	0	0	0	0	0	0	193	
051	74A51	66	123	3	0	0	2	2	0	0	0	0	0	123	
052	74A52	67	108	5	0	0	1	0	0	0	0	0	0	113	
053	74A53	68	98	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	88	
054	74A54	69	86	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88	
055	74A55	70	58	0	0	0	2	2	0	0	0	0	0	54	
056	74A56	71	43	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	42	
057	74A57	72	35	2	0	0	2	1	0	0	0	0	0	34	
058	74A58	73	20	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	19	
059	74A59	74	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	
060	74A60	75	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	
061	74A61	76	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
062	74A62	77	3	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
063	74A63	78	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
064	74A64	79	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
065	74A65	80	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
066	74A66	81	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
067	74A67	82	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
068	74A68	83	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	



## 74A

## Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó		Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése													
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Tagsági viszony évközi megszűnése							
													Év eleji nyitó	Belépés évközi keletkezése	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
a	b	c	d	e	f	g	h	i	z											
069	74A69	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74A71	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74A72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74A73	88	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74A75	90	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74A86	Összesen	18.390	1.743	993	263	264	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.927

## 74B

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetelése inek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbevitel	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyév-re vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyév-re vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Mód																
											1	2	3	4	5	6	7	8	9	z							
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z		
001	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	74B02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74B03	18	7	43	3	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	74B04	19	15	453	73	403	3	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164
005	74B05	20	38	892	147	848	17	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550
006	74B06	21	15	1950	594	1355	50	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089	1089
007	74B07	22	49	1852	470	1626	36	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151	1151
008	74B08	23	115	3212	415	2990	48	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594	1594
009	74B09	24	162	6727	1266	5554	107	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973	3973
010	74B10	25	221	8091	2832	5786	175	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708	5708
011	74B11	26	256	9365	2469	6346	320	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404	6404
012	74B12	27	313	11948	5806	6740	532	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490	7490
013	74B13	28	350	14727	7544	9272	1013	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429	13429
014	74B14	29	378	18155	8086	7254	1290	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334	14334
015	74B15	30	381	19159	13039	8402	2289	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368	20368
016	74B16	31	439	23111	16171	8061	2626	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573	20573
017	74B17	32	527	26969	13626	11664	1773	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587	19587
018	74B18	33	495	24347	15770	8830	2877	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904	22904
019	74B19	34	503	36457	20761	9218	3893	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254	28254
020	74B20	35	543	33829	22498	12558	3611	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561	33561
021	74B21	36	582	39078	20744	12980	4762	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624	31624
022	74B22	37	646	47551	28841	13481	4928	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687	39687
023	74B23	38	603	37702	18961	10930	3667	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632	29632
024	74B24	39	690	46774	27108	14025	5463	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828	45828
025	74B25	40	707	51988	27835	13571	5816	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613	41613
026	74B26	41	770	58364	28066	19420	5221	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193	49193
027	74B27	42	696	54538	24019	16276	4062	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487	40487
028	74B28	43	736	65393	26817	17485	5218	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847	40847
029	74B29	44	643	50458	19438	15290	4133	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096	34096
030	74B30	45	552	45297	16551	13683	4263	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423	31423

## 74B

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetelése inek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Mód
Nagyságrend: ezer forint											
a	b	c	d	e	f	g	h	z			
031	74B31	46	38 646	13 781	12 042	3 484	25 340	228	306		
032	74B32	47	37 234	18 726	13 131	3 636	30 984	210	192		
033	74B33	48	32 921	14 082	9 954	2 826	24 218	215	208		
034	74B34	49	36 085	14 106	12 070	3 089	26 724	248	233		
035	74B35	50	30 532	16 361	11 933	3 395	27 222	228	205		
036	74B36	51	41 943	14 103	13 800	3 754	27 380	153	176		
037	74B37	52	32 260	14 706	10 106	2 916	26 466	175	165		
038	74B38	53	33 733	12 629	11 627	2 290	20 548	189	174		
039	74B39	54	26 641	14 373	10 557	2 249	24 082	163	145		
040	74B40	55	32 395	10 025	10 349	2 432	18 385	141	126		
041	74B41	56	29 966	13 228	9 504	2 462	21 961	161	148		
042	74B42	57	36 237	11 385	9 984	2 585	19 859	190	179		
043	74B43	58	37 821	14 498	9 492	2 898	24 344	181	169		
044	74B44	59	23 870	7 162	7 488	1 211	17 421	171	155		
045	74B45	60	32 802	11 911	5 840	1 783	17 252	155	143		
046	74B46	61	29 841	13 961	6 587	2 156	20 101	175	150		
047	74B47	62	31 469	10 043	9 869	2 426	19 132	181	163		
048	74B48	63	23 227	10 189	4 589	1 534	15 293	178	168		
049	74B49	64	22 012	7 626	2 548	964	12 344	205	176		
050	74B50	65	17 357	3 304	608	314	5 033	150	147		
051	74B51	66	11 083	2 964	203	935	5 076	100	96		
052	74B52	67	10 508	3 647	675	843	5 666	85	83		
053	74B53	68	6 998	1 523	261	362	3 396	71	70		
054	74B54	69	5 307	1 416	55	191	2 768	50	49		
055	74B55	70	7 422	2 862	306	415	2 690	40	40		
056	74B56	71	4 036	895	439	137	1 599	38	36		
057	74B57	72	5 986	2 077	335	628	3 329	20	16		
058	74B58	73	693	693	0	0	675	15	15		
059	74B59	74	2 460	48	227	161	448	12	10		
060	74B60	75	1 920	166	119	7	376	10	10		

## 74B

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetelése december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbevezetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévben vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Mód	
											1	2
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
061	74B61	76	0	23	0	0	0	0	0	0	0	0
062	74B62	77	0	192	22	21	0	0	124	0	0	0
063	74B63	78	0	816	298	56	110	645	0	0	0	0
064	74B64	79	0	27	0	56	0	56	0	0	0	0
065	74B65	80	0	4	726	0	150	969	0	0	0	0
066	74B66	81	0	41	22	0	0	0	0	0	0	0
067	74B67	82	0	0	0	40	0	51	0	0	0	0
068	74B68	83	0	10	22	0	0	34	0	0	0	0
069	74B69	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	74B70	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74B71	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74B72	87	0	183	534	0	150	555	0	0	0	0
073	74B73	88	0	13	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74B74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74B75	90	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74B76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74B77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74B78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74B79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74B80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74B86	Összesen	19 023	1 423 206	634 065	438 960	120 683	1 038 119	9 262	8 473		

Nagyságrend: ezer forint





## ALLIANZ HUNGÁRIA EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2018. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárt (rövidített nevén Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár) 34 fő természetes személy alapította 2004. november 15-én. A Pénztárt a Fővárosi Bíróság 2004. december 2-án vette nyilvántartásba 16.Pk.61.099 számon. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pénztár tevékenységi engedélyét 2005. március 3-án adta ki, az E-IV/36/2005. számon.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2015. december 22-én kihirdetett módosításában az egyik fontos változás, hogy az Egészség és Önszegélyező Pénztárak 2016. január 1-jétől önszegélyező szolgáltatásokat is nyújthatnak.

Pénztárunk élt a törvény adta lehetőséggel, így ez által még szélesebb körű szolgáltatási palettát tudunk biztosítani pénztártagjaink számára. A bővülő szolgáltatásokat Pénztárunk névváltozása is jelzi, így hivatalos nevünk 2016. január 1-jétől Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban Pénztár).

**A Pénztár székhelye:** 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.

**Adószáma:** 18116870-1-42

**Levelezési címe:** 1242 Budapest Pf. 462.

**Telefonszáma:** 06 / 1/ 429 - 1429

**Internetes honlapja:** [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)

**E-mail címe:** [epenztar@allianz.hu](mailto:epenztar@allianz.hu)

**Könyvvizsgálója:** A társaság könyvvizsgálója  
FOCUS AUDIT Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
(nyilvántartási szám: 004233)  
6000 Kecskemét, Rákóczi út 9. I/7.  
bejegyzett könyvvizsgálója Juhász Péter  
(kamarai tagsági szám: 007296)

### Tisztségviselők (2018.01.01.-2018.11.14)

Igazgatótanács		Ellenőrző Bizottság	
Tóth Balázs	IT elnök	Dr. Molnos Dániel	EB elnök
Kincses Zoltán	IT tag	Krén Péter	EB tag
Marusinecz Tamás	IT tag	Molnár András	EB tag

**Tisztségviselők (2018.11.15.-2018.12.31)**

<b>Igazgatótanács</b>		<b>Ellenőrző Bizottság</b>	
Tóth Balázs	IT elnök	Dr. Molnos Dániel	EB elnök
Kincses Zoltán	IT tag	Krén Péter	EB tag
Láng-Miticzky Balázs	IT tag	Molnár András	EB tag
		Dr. Mádi László	EB tag
		Hergovits Mariann	EB tag

**Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai**

**Egészség- és Önsegélyező Pénztár bevételei**

Tagdíj: minimum (egységes tagdíj)	A vállalt tagdíj összege nem lehet kevesebb, havi 2.000 Ft-nál.
Befizetések gyakorisága:	havi vagy negyedéves
Egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	<p>9.3. Adományban részesülhet:</p> <p>a) a pénztár tagság egésze;</p> <p>b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége;</p> <p>c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége;</p> <p>d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre;</p> <p>f) az ugyanazon érdek-képviselői szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>g) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre;</p> <p>h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre;</p> <p>i) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre;</p> <p>j) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre;</p> <p>k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre;</p> <p>l) az ugyanazon jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>n) adott időszakban pénztárba belépők köre.</p>

Felosztási arány (a befizetés %-ában, adott évre vonatkozóan)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0,- Ft – 150.000,- Ft közötti tagdíjrész	93,0 %	6,9 %	0,1 %
150.001,- Ft – 300.000,- Ft közötti tagdíjrész	95,0 %	4,9 %	0,1 %
300.001,- Ft –feletti tagdíjrész	97,0 %	2,9 %	0,1 %
adomány	97,0 %	3,0 %	0,0 %

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár – a Pénztárba tárgyév január 1.és március 31. között beérkező belépési nyilatkozatok alapján tárgyév április 1-jéig taggá válók kivételével – az új belepők, más pénztárból átlepők esetében az első kéthavi tagdíj befizetésből 4.000 forinttal nagyobb összeget oszt fel a működési tartalékra, mint ami egyébként a fenti táblázatban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

### **Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatásai**

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások
- Önsegélyező szolgáltatások

## **BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNÁL ALKALMAZOTT SZABÁLYRENDSZER**

### **Szabályozási környezet**

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- „A számvitelről” szóló 2000. évi C. törvény
- „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól” szóló 268/1997. (XII.22.) Korm. rendelet

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

### **Beszámolási kötelezettség**

A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságának, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesülésének, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően, a beszámoló készítésről szóló kormányrendeletben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

A beszámolóban elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

## **Könyvvizetés 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 könyvvizetés magyar nyelven, a Magyarország pénznemében történik.

## **A beszámoló formája**

A beszámoló formája éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót egy példányban, legkésőbb az üzleti évet követő május 31-ig a pénztár megküldi a Felügyeletnek.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolóban nem része, de azzal egyidejűleg el kell készíteni az üzleti jelentést is. 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.

## **Amortizációs politika**

Az immateriális javak és tárgyi eszközök tervszerinti értékcsökkenési leírásakor a következő amortizációs kulcsokat alkalmazzuk:

<b>Megnevezés</b>	<b>Amortizációs kulcs</b>
Vagyoni értékű jogok	16,0 %
Szellemi termékek	33,0 %
Épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2,0 %
Építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3,0 %
Gépek, berendezések, felszerelések	14,5 %
Számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök	33,0 %
Járművek	20,0 %

Az értékcsökkenési leírás elszámolásánál a beszerzési költségből (bruttó értékből) indulunk ki. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti.

Az értékcsökkenési leírást a Pénztár negyedévenként számolja el a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolása történik, ha a tárgyi eszköz értéke tartósan és jelentősen lecsökkent, az eszköz megrongálódott, feleslegessé vált, vagy rendeltetésének megfelelően már nem használható. Az eszköz értékének csökkentését olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az a használhatóságának megfelelő, mérleg készítésekor, negyedévkori piaci értéken szerepelhessen a mérlegben, ill. a jelentésekben. A Pénztár a tevékenységét tartósan szolgáló vagyoni értékű jog, szellemi termék, tárgyi eszköz esetében a Tv. 57. §-a (3) bekezdésében foglalt felértékelést nem alkalmazhatja.

A 100 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke – a pénztár döntésétől függően – a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolható. A mérlegbe nem szabad felvenni az eszközök közé a 100.000 Ft egyedi beszerzési értékű eszközöket, amennyiben azokat a Pénztár használatbavételkor teljes összegükben költségként elszámolja.

## **Határidők**

A mérlegkészítéssel kapcsolatos határidők

- a mérleg fordulónapja: december 31.
- a mérlegkészítés napja: a naptári évet követő március 25.
- a mérleg és eredménykimutatás elkészítésének határideje: a tárgyévet követő március 25,

Az éves beszámolóval kapcsolatos határidők

- az üzleti jelentés és a kiegészítő melléklet elkészítésének határideje a tárgyévet követő március 25.
- az éves beszámoló elkészítésének határideje a tárgyévet követő március 25.

## **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 MNB által működtetett honlapon köteles közzétenni. Amennyiben az Egészség- és Önszegélyező Pénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot, vagy annak elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést ott is köteles közzétenni.

## Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések

Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár jelentős összegű hibának tekinti, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a Számviteli Politikában meghatározott értékhatárt. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon üzleti évet érintően – megállapított hibák, hibahatások a működési, a fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió forintot, akkor az 5 millió forintot;

Nem jelentős összegű hibának tekinti, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – a működési, fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

A megbízható és valós képet minden esetben lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott működési, fedezeti, illetve likviditási alap tartalékainak együttes összege legalább 5 százalékkal változik (növekszik vagy csökken).

## VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

**2018 – 2020. évekre készült és a 2018. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2017. és 2018. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása**

	2018. évi Terv (e Ft)			2018. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	74 458	74 662	-204	88 352	80 344	8 008
Fedezeti tartalék	1 060 863	1 054 161	6 702	1 261 754	1 102 004	159 750
Likviditási tartalék	1 008	10	998	1 162	71	1 091
<b>Összesen</b>	<b>1 136 329</b>	<b>1 128 833</b>	<b>7 496</b>	<b>1 351 268</b>	<b>1 182 419</b>	<b>168 849</b>

A terv és tényadatok közti jelentős eltérést a jogszabályi feltételek változása, ill. a pénztártagok és a munkáltatók tagdíjfizetési szokásának módosulása okozta.



## Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2017. évi Tény (e Ft)			2018. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	77 553	75 329	2 224	88 352	80 344	8 008
Fedezeti tartalék	1 038 644	1 000 857	37 787	1 261 754	1 102 004	159 750
Likviditási tartalék	975	83	892	1 162	71	1 091
<b>Összesen</b>	<b>1 117 172</b>	<b>1 076 269</b>	<b>40 903</b>	<b>1 351 268</b>	<b>1 182 419</b>	<b>168 849</b>

A Pénztár működésének *eredménye* 8 008 e Ft volt, amely az előző évi 2 224 e Ft-os eredményhez képest 5 784 e Ft összegű növekedést jelent. A pénzügyi tervben előirányzott -204 e Ft összegű becsléshez képest 8 212 e Ft-os túlteljesítést mutat, mely a bevételek növekedésének és a ráfordítások emelkedésének együttes, de ellentétes hatásával magyarázható. A működési bevétel 88 352 e Ft-ban realizálódott, amely meghaladta a pénzügyi terv 74 458 e Ft adatát. A tényleges tárgyévi működési ráfordítások (80 344 e Ft) 5 682 e Ft-tal meghaladták a tervezett adatokat (74 662 e Ft)

A tervhez képest a működési bevételek 118,66 %-ban, a fedezeti bevételek 118,94 %-ban, a likviditási bevételek 115,28%-ban teljesültek. Ennek oka a tervezett létszám alul maradása ellenére a tervezett tagdíj befizetési hajlandóság túlteljesítése.

A terv 19 987 fős záró létszámmal számol, míg a tényleges tárgyévi záró létszám 19 922 fő volt.

A tervekben éves átlagos taglétszámként 19 747 fő szerepelt, ténylegesen 19 325 fő volt a negyedév végi átlagos tényleges létszám.  $((18\ 720 + 19\ 032 + 19\ 624 + 19\ 922)/4) = 19\ 325$

A tényadatok elemzésénél látható, hogy a három tartalékon együttesen a bevételek 18,91 %-kal, 214 939 e Ft-tal, a ráfordítások pedig 4,75 %-kal, 53 586 e Ft-tal növekedtek a tervezetthez képest, a három tartalék együttes eredménye 161 353 e Ft-tal haladta meg a tervezettet.

A fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 93,38 %-át, a működési 6,54 %-át, és a likvid 0,08 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő a fedezeti alap 93,20 %, a működési alap 6,79 %, likvid alap 0,01 %.

A fedezeti célú bevétel 200 891 e Ft-tal több a pénzügyi tervben meghatározott 1 060 863 e Ft összeghez képest, elsősorban a tagdíjbevételek növekedésének hatására.

A likviditási célú bevételek 154 e Ft-tal haladták meg a pénzügyi tervben meghatározott 1 008 e Ft-os összeget.

## Tervezett és tényleges taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2018. Terv	2018. Tény	Tervtől eltérés
<b>Időszak elején</b>	<b>19 629</b>	<b>18 390</b>	<b>-1 239</b>
Időszak alatti változás	358	1 532	1 174
Új belépő	1 600	1 743	143
Átlépő más pénztárból	62	99	37
Átlépő más pénztárba	36	28	-8
Elhalálozott	25	15	-10
Kilépő	942	266	-676
Egyéb megszűnés	301	1	-300
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>19 987</b>	<b>19 922</b>	<b>-65</b>
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

A terv nyitó létszáma 1 239 fővel volt több a tényleges nyitó taglétszámnál. A tervezett 358 fős növekedéshez képest 1 532 fős növekedés következett be. Ennek oka egyrészt a kilépők 676 fős csökkenése, illetve az új belépők számának növekedése.

A belépők esetében az újonnan belépőknél 9,25 %-os növekedés, a más pénztárból átlépőknél 59,68 %-os növekedés történt. A kilépők miatti létszám csökkenés 28,24 %-kal elmaradt a kalkulált adatoktól, a más pénztárba átlépők létszáma a tervezett 36 fő helyett 28 fővel realizálódott.

Össességében a taglétszám 1 532 fővel nőtt, amely az 1 847 fő növekedés, és a 310 fős csökkenés eredménye.

## Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2017. Tény	2018. Tény	Változás
<b>Időszak elején</b>	<b>20 394</b>	<b>18 390</b>	<b>-2 004</b>
Időszak alatti változás	-2 004	1 532	3 536
Új belépő	1 421	1 743	322
Átlépő más pénztárból	74	99	25
Átlépő más pénztárba	34	28	-6
Elhalálozott	22	15	-7
Kilépő	973	266	-707
Egyéb megszűnés	2 470	1	-2 469
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>18 390</b>	<b>19 922</b>	<b>1 532</b>
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

## Követelések alakulása

Megnevezés	2017. (e Ft)	2018. (e Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (e Ft)	üteme (%)	2017.	2018.
Fedezeti tagdíjkövetelés	184 397	196 876	12 479	6,77	86,78	90,11
Működési tagdíjkövetelés	13 681	14 607	926	6,77	6,44	6,69
Likviditási tagdíjkövetelés	198	212	14	7,07	0,09	0,10
Fedezeti alap egyéb követelése	14 094	6 786	-7 308	-51,85	6,63	3,11
Működési alap egyéb követelése	113	0	-113	-100	0,05	0
Likviditási alap egyéb követelése	0	0	0	0	0,00	0
<b>Összesen</b>	<b>212 483</b>	<b>218 481</b>	<b>5 998</b>	<b>2,82</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Ezen jogcímen kimutatott összes követelés közel 90 %-át mindkét évben a fedezeti tartalékon kimutatott tagdíjkövetelések teszik ki. A fedezeti tartalék tagdíjkövetelésénél 12 479 e Ft-os növekedés volt.

Működési célú tagdíjkövetelés 926 e Ft-tal nőtt a bázis időszakban kimutatott 13 681 e Ft-hoz képest. Nem jelentős mértékben, 14 e Ft összegben ugyanez tapasztalható a likviditási célú tagdíjkövetelések esetében is.

Egyéb követelést a fedezeti tartalékon mutat ki a Pénztár 6 786 e Ft összegben, az alábbi értékpapírokhoz kapcsolódóan:

adatok Ft-ban

Értékpapír neve	Beszerzési érték	Piaci érték	Névérték	Felh. kam. %	Egyéb követelés
MÁK 2020/B	214 086 830	217 567 320	205 000 000	1,82	3 734 932
MÁK 2020/C	301 241 790	308 117 100	305 000 000	0,27	827 260
MÁK 2021/B	210 321 643	211 501 640	203 000 000	0,45	903 767
MÁK 2020/A	151 047 218	150 843 300	132 500 000	1,01	1 334 075
MÁK 2023/A	57 500 230	56 256 635	46 650 000	0,61	283 734
DKJ191120	359 034 120	358 736 760	360 000 000	0	-267 360
<b>Összesen</b>	<b>1 293 231 831</b>	<b>1 303 022 755</b>	<b>1 252 150 000</b>		<b>6 786 408</b>

## Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása 2018.

Tervadatok							e Ft ill. fő
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	131 862	9 645	141	141 648	19 629	19 461	19 545
II. negyedév	229 635	16 483	246	246 364	19 461	19 615	19 538
III. negyedév	224 884	15 578	241	240 703	19 615	19 923	19 769
IV. negyedév	352 901	23 057	376	376 334	19 923	19 987	19 955
<b>Éves összesen</b>	<b>939 282</b>	<b>64 763</b>	<b>1 004</b>	<b>1 005 049</b>	<b>19 629</b>	<b>19 987</b>	<b>19 702</b>

A pénzügyi terv 19 702 fő éves átlagos taglétszámmal és 939 282 e Ft éves fedezeti tagdíjbevételel számolt. A tényleges fedezeti tagdíjbevétel azonban 652 022 e Ft lett, mely 287 260 e Ft-tal kevesebb a tervezett tagdíjbevételemnél. A tényleges éves átlagos taglétszám 19 133 fő volt. A díjbevételei terv alulteljesítése részben a tagdíjköveteléssel magyarázható, másrészt pedig annak az eredménye, hogy a tervezett átlag tagdíj 4 251 Ft / fő / hó helyett 3 068 Ft / fő / hó átlag tagdíj valósult meg.

Tényadatok							e Ft ill. fő
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	124 727	9 965	134	134 826	18 390	18 720	18 555
II. negyedév	159 232	12 273	171	171 676	18 720	19 032	18 876
III. negyedév	154 796	14 043	168	169 007	19 032	19 624	19 328
IV. negyedév	213 267	15 433	228	228 928	19 624	19 922	19 773
<b>Éves összesen</b>	<b>652 022</b>	<b>51 714</b>	<b>701</b>	<b>704 437</b>	<b>18 390</b>	<b>19 922</b>	<b>19 133</b>

## A MÉRLEG ÉS EREDMÉNY KIMUTATÁS, VALAMINT A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TÁBLÁZATAINAK RÉSZLETEZÉSE

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár mérleg főösszege 1 680 842 e Ft, melyet az eszköz oldalon a követelések, értékpapírok és a pénzeszközök, forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek tesznek ki.

## 1. ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

### Eszközök alakulása, megoszlása

Megnevezés	2017. (e Ft)	2018. (e Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (e Ft)	üteme (%)	2017.	2018.
Immateriális javak	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Tárgyi eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Készletek	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Követelések	212 483	218 481	5 998	2,82	14,11	13,00
Értékpapírok	1 168 931	1 293 232	124 301	10,63	77,64	76,94
Pénzeszközök	124 274	169 129	44 855	36,09	8,25	10,06
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00	0,00	0,00
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 505 688</b>	<b>1 680 842</b>	<b>175 154</b>	<b>11,63</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### 1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A pénztárunk befektetett eszközökkel nem rendelkezett.

#### 1.2. FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök között az Pénztár Követeléseket, Értékpapírokat és Pénzeszközöket mutat ki a beszámolóval érintett időszakban.

#### Követelések

A követelések 218 481 e Ft összegű állománya az aktívák 13 %-át foglalja magában. Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári könyvelés sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2018. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tökeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

A követelések alakulása elnevezésű táblázat jól szemlélteti, hogy a követelések 90,11 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, 6,69 %-át a működési és 0,1 %-át a likvid tagdíjkövetelések, a fennmaradó 3,10 % egyéb követelés. A fedezeti alap 6 786 e Ft-os összegű egyéb követelése értékpapír időarányosan járó hozamból.

Tagdíjkövetelésként a Mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagoknak a Pénztárral szemben fennálló, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési

kötelezettsége, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulás) szerepel. A Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 2.000,- Ft/hó összeg lett figyelembe véve tagdíjkövetelésként.

A hatályos szabályozásnak megfelelően kizárólag a tárgyévvel vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra 211 695 e Ft összegben.

A tagdíjkövetelések 24,50 %-a (51 868 e Ft) a pénztártagokkal, és 75,50 %-a (159 827 e Ft) a munkáltatói tagokkal szemben áll fenn.

## Értékpapírok és Pénzeszközök

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2018. december 31-én az alábbi táblázatban részletezett értékpapírfajtákkal rendelkezett. Az értékpapírok az aktívák 76,94 %-át teszik ki. A pénzeszközök az összes eszköz 10,06 %-át teszik ki.

### Portfólió állomány

Megnevezés	e Ft			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
<b>Portfólió összesen</b>	<b>1 423 227</b>	<b>36 266</b>	<b>2 688</b>	<b>1 462 361</b>
<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	<b>129 995</b>	<b>36 266</b>	<b>2 688</b>	<b>169 129</b>
Házipénztár	0	25	0	25
Pénzforgalmi számla	35 271	21 212	2 688	59 351
Befektetési számla	94 724	15 029	0	109 753
Lekötött betét	0	0	0	0
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>1 293 232</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 293 232</b>
Magyar állampapír	1 293 232	0	0	1 293 232
Magyar Állam kézfizető kezes értékpapír	0	0	0	0

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár könyvelése pénzforgalmi szemléletű, így a befektetett eszközök értékelése könyv szerinti értéken történik. A pénztári jelentésekhez és hozamszámításhoz a befektetési portfóliót a tartalékok, valamint a működéssel kapcsolatos befektetett eszközök szerint, a fedezeti tartalékon belül az egyéni számlák és a szolgáltatási tartalékok szerint külön kell értékelni.



## 2. FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

### Források fő csoportonkénti alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2017.	2018.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	169 144	172 791	3 647	2,16
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	169 144	172 791	3 647	2,16
Tartalékok	1 291 695	1 460 542	168 847	13,07
Kötelezettségek	44 849	47 509	2 660	5,93
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>1 505 688</b>	<b>1 680 842</b>	<b>175 154</b>	<b>11,63</b>

### Források fő csoportonkénti megoszlása

%

Megnevezés	2017.	2018.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	11,23	10,28	-0,95	-8,49
- Induló tőke	0,00	0,00	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	11,23	10,28	-0,95	-8,49
Tartalékok	85,79	86,89	1,10	1,28
Kötelezettségek	2,98	2,83	-0,15	-5,11
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>		

#### 2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 10,28 %-ot képvisel. A tőkeváltozásként könyvelt követelések és kötelezettségek különbözete adja a tőkeváltozások záró egyenlegét, mely 172 791 e Ft. A tárgyévben a fedezeti alap tőkeváltozása 1 881 e Ft-tal emelkedett, míg a működési alap 1 752 e Ft-tal, a Likviditási alap 14 e Ft-tal csökkent.

A Pénztár az analitika alapján határozza meg év végén a be nem folyt, pénzügyileg nem realizálódott, vállalt tagdíjak értékét alaponkénti bontásban követelésként. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek magukba foglalnak minden olyan tételt, melyek a tárgyévet érintik, de pénzügyi teljesítésük a mérleg fordulónapját követően valósul meg.

## 2.2. Tartalékok

### Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	161 973	1 881	163 854
3.	Befektetett tartalék	1 168 931	124 301	1 293 232
4.	Szabad tartalék	94 533	35 448	129 981
<b>I.</b>	<b>Egyéni számlák</b>	<b>1 425 437</b>	<b>161 630</b>	<b>1 587 067</b>
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Szabad tartalék	0	0	0
<b>II.</b>	<b>Szolgáltatási számlák</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>A)</b>	<b>Fedezeti alap</b>	<b>1 425 437</b>	<b>161 630</b>	<b>1 587 067</b>
Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	6 980	1 752	8 732
3.	Befektetett tartalék	15 015	-15 015	0
4.	Likvid tartalék	11 439	23 022	34 461
<b>B)</b>	<b>Működési alap</b>	<b>33 434</b>	<b>9 759</b>	<b>43 193</b>
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	191	14	205
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	1 777	1 091	2 868
<b>C)</b>	<b>Likviditási alap</b>	<b>1 968</b>	<b>1 105</b>	<b>3 073</b>

A tartalékok értékét alaponként megfelelő mértékben növelték a tárgyévi bevételek, nevezetesen a tagdíjbevételek (egyéni- és munkáltatói), eseti befizetések, támogatások, átlépők áthozott egyéni fedezetei, valamint hozambevételek.

A tartalékok értékét csökkentették a tárgyévben teljesült kiadások, kifizetések, melyek részletesen a következők.

Fedezeti alapon a tartalékok értékét módosították a különböző Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások pénzügyi teljesítésével kapcsolatos kiadások, így ehhez kapcsolódóan a szolgáltatások igénybe vételéhez tartozó kezelési költség, valamint a kilépésekkel kapcsolatos tételek (visszafizetendő összeg, eljárási díjak, kártyadíjak kilépéskori Szja levonás).

A működési alapot csökkentették a működés érdekében felmerült költségek, melyek a következők: anyag- és személyi jellegű ráfordítások, felügyeleti díj, egyéb befizetési kötelezettségek.

A fedezeti egyéni számlák tartaléka 77,69 %-ot, a működési 20,60 %-ot míg a likviditási 1,71 %-ot tesz ki a likvid tartalékok 167 310 e Ft összegű állományán belül. A befektetett tartalékok 1 293 232 e Ft összege 100,00 %-ban a fedezeti tartalék.

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár éves záró fedezeti alap tartaléka 1 587 067 e Ft, mely a hosszú távú pénzügyi tervben tervezett 1 283 950 e Ft-ot 303 109 e Ft-tal meghaladja. A pénztártagok mozgásából adódó változások –áthozott fedezetösszege a bázis időszakban 7 065 e Ft volt. A tárgyévi 4 714 e Ft összegű jóváírás a tervezés során becsült 3 100 e Ft –ot, 1 614 e Ft összeggel meghaladta.

Az 1 102 004 e Ft tényleges fedezeti kiadások abszolút összegben 47 843 e Ft-tal, illetve százalékos mértékben kifejezve 4,54 %-kal haladták meg a 1 054 161 e Ft összegű tervezettet. Az előző évi 1 000 857 e Ft-ot pedig 101 147 e Ft-tal és 10,11 %-kal lépték túl.

A szolgáltatási kiadások (1 045 105 e Ft) a tervezett (1 036 149 e Ft) összeghez képest 8 956 e Ft-tal, százalékos mértékben 0,86 %-kal emelkedtek. Az előző évihez (951 789 e Ft) képest pedig 93 317 e Ft-tal, 9,80 %-kal nőtt.

### Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

Megnevezés	2017. Tény	2018. Terv	2018. Tény
Év végi taglétszám (fő)	18 390	19 987	19 922
Év végi vagyon (e Ft)	1 263 464	1 283 958	1 423 213
Átlagos vagyon év végén (e Ft / fő)	69	64	71

2018. évben év végén átlag egy egyéni számlán 71 e Ft volt, amely 2 e Ft-tal haladja meg az előző év végi összeget, és 7 e Ft-tal a tervezettet, a tervezett záró állománnyal és a tervezett létszám adattal számolva.

A likviditási alap tartalékának év végi értéke 2 868 e Ft, ez az összeg 107 e Ft-tal magasabb a tervezettnél (2 761 e Ft).

### 2.3. Kötelezettségek

#### Kötelezettségek alakulása

Megnevezés	2017	2018.	e Ft ill. %	
			változás mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 504	2 831	327	13,06
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	38 950	41 370	2 420	6,21
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 812	1 490	-322	-17,77
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 583	1 818	235	14,85
<b>Összesen</b>	<b>44 849</b>	<b>47 509</b>	<b>2 660</b>	<b>5,93</b>

A kötelezettségek záró állománya 47 509 e Ft, mely a passzívakon belül igen minimális, 2,83 %-os részarányt képvisel a tartalékok és a tőkeváltozások mellett.

Év közben a kötelezettségekről a követelésekhez hasonlóan a kettős könyvvitelen kívül analitikus nyilvántartást kell vezetni. Év végén a leltározás alapján megállapított és értékelt kötelezettségek és a nyitóérték különbözetét kell tőkeváltozásként elszámolni.

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételéből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes kötelezettség állomány 87,08 %-át, illetve 3,13 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 5,96 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 3,83 %-át teszik ki, melyek részletezését a Kötelezettségek megoszlása elnevezésű tábla szemléltet. A passzív pénzügyi elszámolások a függő visszautalandó tételeket, valamint a levont Szja előlegfizetési kötelezettséget tartalmazza, amelyek a tárgyévben pénzügyileg nem teljesültek.

### Kötelezettségek megoszlása

e Ft ill. %

Megnevezés	2017.	2018.	Megoszlási %	
			2017.	2018.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 504	2 831	5,58	5,96
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	38 950	41 370	86,85	87,08
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0,00	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 812	1 490	4,04	3,13
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 583	1 818	3,53	3,83
<b>Összesen</b>	<b>44 849</b>	<b>47 509</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

e Ft ill. %

Megnevezés	2017.	2018.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	2 504	2 831	327	13,06
Könyvvizsgálati díj	762	952	190	24,93
Felügyeleti díj	81	91	10	12,35
Szociális hozzájárulási adó	528	467	-61	-11,74
Fizetendő SZJA	406	392	-14	-3,45
Nyugdíjjárulék	245	245	0	0,00
Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék	198	195	-3	-1,52
Munkabér	213	0	-213	-100,00
Nem pénzbeli juttatások után fizetett EHO	66	45	-21	-31,82
Szállítói kötelezettség	4 582	3 475	-1 107	-24,16
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	33 663	36 957	3 294	9,79
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	18	41	23	127,78
<b>Összesen</b>	<b>43 266</b>	<b>45 691</b>	<b>2 425</b>	<b>5,60</b>

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 45 691 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 2 831 e Ft, mely a teljes állomány 6,20 %-a, valamint a szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek 36 957 e Ft-os összege, amely 80,89 %-os részarányt képvisel, továbbá a 3 475 e Ft összegben szállítói kötelezettségek 7,60 %-kal szerepelnek a tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek között.

A könyvvizsgálati díj mértéke a 2018-as évre – szerződés szerint az üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért felszámított bruttó díj – 952 e Ft. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó részét a nem pénzbeli juttatások utáni Szja, EHO, a bérek után fizetendő Szja és járulékfizetési kötelezettségek, MNB IV. negyedéves változó felügyeleti díj, és bankköltségek teszik ki.

### Működési eredmény alakulása

e Ft

Megnevezés	2017.	2018.	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	15 340	16 449	1 109
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	27 503	35 265	7 762
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>42 843</b>	<b>51 714</b>	<b>8 871</b>
Tagok egyéb befizetései	19 011	22 532	3 521
Támogatóktól befolyó összeg	191	305	114
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>62 045</b>	<b>74 551</b>	<b>12 506</b>
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Egyéb bevétel	12 957	11 803	-1 154
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	15	11	-4
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	2 536	1 987	-549
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	15 508	13 801	-1 707
<b>Működési alap bevételei összesen</b>	<b>77 553</b>	<b>88 352</b>	<b>10 799</b>
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Anyagjellegű kiadások	33 436	34 244	808
Személyi jellegű kiadások	40 841	44 559	3 718
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
Egyéb kiadások	514	916	402
Pénzügyi műveletek ráfordításai	116	184	68
Felügyeleti díj	422	441	19
Beruházások, felújítások	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>75 329</b>	<b>80 344</b>	<b>5 015</b>
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>2 224</b>	<b>8 008</b>	<b>5 784</b>
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
<b>Működési alap tárgyévi adózott eredménye</b>	<b>2 224</b>	<b>8 008</b>	<b>5 784</b>

A működési eredmény a pénzügyi tervben meghatározott – 204 e Ft előzetes kalkulációnál 8 212 e Ft-tal kedvezőbben realizálódott 8 008 e Ft összegben. Az előző évi 2 224 e Ft-hoz képest 5 782 e Ft-os növekedés.

A tényleges (88 352 e Ft) működési bevételek a (74 458 e Ft) tervezettet 18,66 %-kal meghaladták, a (77 553 e Ft) előző évi bevételtől 10 799 e Ft-tal, 13,92 %-kal lett magasabb. A tényleges működési kiadások (80 344 e Ft) 5 682 e Ft-tal haladták meg a pénzügyi tervben tervezett (74 662 e Ft) értéket, és 5 015 e Ft-tal nőttek az előző évi (75 329 e Ft) összegű működési kiadásokhoz képest. A működési (51 714 e Ft) tagdíjbevételek 8 871 e Ft-tal mutatnak többet a bázishoz képest, és 13 049 e Ft-tal alacsonyabb összegben realizálódtak a (64 763 e Ft) a tervezetthez képest.

A tervezet szerint a működési célú befektetések hozama (0 e Ft), azonban a tényleges hozam (11 – 184 = -173 e Ft) volt a kamatbevételek, és bankköltségek elszámolt összegeiből adódóan. Ez az összeg 173 e Ft-tal elmarad a becsléstől, az előző évinél (15-116 = -101 e Ft) pedig 72 e Ft-tal alacsonyabb.

Az egyéb bevételek értéke 11 803 e Ft, mely 4 428 e Ft-tal magasabb a 7 375 e Ft összegű tervezettnél, és 1 124 e Ft-tal alacsonyabb az előző évben ezen a jogcímen elszámolt 12 927 e Ft összegű bevételnél,

Az anyagjellegű 34 244 e Ft összegű kiadások 2,42 %-kal nőttek az előző évi 33 436 e Ft-hoz képest. A személyi jellegű kiadások összességében 3 718 e Ft-tal, 9,1 %-kal nőttek a bázis évhez képest. A felügyeleti díj nem jelentős mértékben 19 e Ft-tal, 4,50 %-kal emelkedett a 2017. évhez képest.

## Működési alap kiadásainak alakulása

Folyó kiadások	2017.	2018.	Változás	
			mértéke	üteme
Anyagköltség	336	277	-59	-17,56
Igénybevett szolgáltatások költségei	32 151	31 939	-212	-0,66
Egyéb szolgáltatások költségei	901	1 921	1 020	113,21
Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások	48	107	59	122,92
<b>Anyagjellegű kiadások összesen</b>	<b>33 436</b>	<b>34 244</b>	<b>808</b>	<b>2,42</b>
Béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	34 059	37 950	3 891	11,42
Bérfelárak	6 782	6 609	-173	-2,55
<b>Személyi jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>40 841</b>	<b>44 559</b>	<b>3 718</b>	<b>9,10</b>
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	<b>116</b>	<b>184</b>	<b>68</b>	<b>58,62</b>
<b>Felügyeleti díj</b>	<b>422</b>	<b>441</b>	<b>19</b>	<b>4,50</b>
<b>Egyéb kiadások</b>	<b>514</b>	<b>916</b>	<b>402</b>	<b>78,21</b>
<b>Eszközbeszerzés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Folyó kiadások összesen</b>	<b>75 329</b>	<b>80 344</b>	<b>5 015</b>	<b>6,66</b>



## Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2017.	2018.	Változás	
			mértéke	üteme
Irodaszer, egyéb anyagköltség	165	152	-13	-7,88
Áram, víz, csatorna, gáz költség	172	125	-47	-26,74
<b>Anyagköltség összesen</b>	<b>337</b>	<b>277</b>	<b>-60</b>	<b>-17,51</b>
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 191	4 572	381	9,09
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	5 832	6 624	792	13,58
Könyvvizsgálói díj	1 270	762	-508	-40,00
Szaktanácsadás díja	17	0	-17	-100,00
Bérleti díjak	1 003	1 301	298	29,71
Nyomdaipari szolgáltatás	1 683	2 181	498	29,59
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	196	187	-9	-4,59
Egészségkártya üzemeltetési díj	10 720	10 525	-195	-1,82
Ügyfélszolgálat díja	457	541	84	18,38
Reklám, marketing	0	12	12	0
Jogi tevékenység	0	25	25	0
Számítástechnikai szolgáltatás	2 414	971	-1 443	-59,78
Irattárolás költsége	296	388	92	31,08
Telefon, Internet díja	6	0	-6	-100,00
Postázás költsége	2 517	2 106	-411	-16,33
Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	513	504	-9	-1,75
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	21	23	2	9,52
Ingtatlan üzemeltetés költsége	471	404	-67	14,23
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	543	813	270	49,72
<b>Igénybevett szolgáltatások összesen</b>	<b>32 150</b>	<b>31 929</b>	<b>-211</b>	<b>-0,66</b>
Pénzügyi szolgáltatások díja	901	1 921	1 020	113,00
Biztosítási díj	0	0	0	0
<b>Egyéb szolgáltatások összesen</b>	<b>901</b>	<b>1 921</b>	<b>1 020</b>	<b>113,00</b>
<b>Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások</b>	<b>48</b>	<b>107</b>	<b>59</b>	<b>122,92</b>
<b>Anyagjellegű kiadások</b>	<b>33 436</b>	<b>34 244</b>	<b>808</b>	<b>2,42</b>

Igénybe vett szolgáltatások értékeként az üzleti évben igénybe vett anyagjellegű és nem anyagjellegű szolgáltatások bekerülési értékét kell elszámolni. Ezen a jogcímen elszámolt (34 244 Ft) összeg 808 e Ft-tal, 2,42 %-kal nőtt a bázis évhez képest. A legjelentősebb 32,95 %-os részarányt képviselő Egészségkártya üzemeltetési díjak 10 720 e Ft-ról 10 525 e Ft-ra, 1,82 %-kal csökkentek.

A 19,34 %-os részarányt képviselő Tagszervezéssel kapcsolatos számlás ügynöki díjak 6 624 e Ft összegben kerültek elszámolásra a tárgyévben, amely 792 e Ft-os növekedést jelentett a 2017-es évhez képest. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj az újonnan belépett tagok, illetve más pénztárból átlépett tagok esetében egyszeri jutalékot, továbbá tagdíjbevételek alapú folytatólagos jutalékot tartalmaz.

Az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátásáért fizetett díj a 2018. évben 4 572 e Ft volt, amely 9,09 %-kal csökkent az előző évhez képest. Az adminisztráció részfeladatainak elvégzésére (belépési rögzítés, ügyfélszolgálat) a Pénztár 2016.01.01-től havi 381 e Ft-os szolgáltatási általány díjat fizet.

**Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás** az alábbiak szerint alakult, átcsoportosítás fedezeti alapból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 1 972 e Ft, likviditási alapba 14 e Ft.

## Alapok és tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében

### 2018-2020. pénzügyi terv 2018. évi adatai

e Ft ill. %

Megnevezés	2018.01.01. Nyitó egyenleg	2018.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2018.01.01.	Megoszlási % 2018.12.31.
Fedezeti tartalék	1 277 256	1 283 958	98,01	97,96
Működési tartalék	24 151	23 947	1,85	1,83
Likviditási tartalék	1 763	2 761	0,14	0,21
<b>Összesen</b>	<b>1 303 170</b>	<b>1 310 666</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### Alapok 2018. évi tényleges alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2018.01.01. Nyitó egyenleg	2018.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2018.01.01.	Megoszlási % 2018.12.31.
Fedezeti alap	1 425 437	1 587 067	97,58	97,17
Működési alap	33 434	43 193	2,29	2,64
Likviditási alap	1 968	3 073	0,13	0,19
<b>Összesen</b>	<b>1 460 839</b>	<b>1 633 333</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
Induló tőke	0	0	0	0
Tőkeváltozások	169 144	172 791	11,58	10,58
Befektetett tartalékok	1 183 946	1 293 232	81,05	79,18
Likvid Tartalékok	107 749	167 310	7,37	10,24
<b>Pénztári alapok</b>	<b>1 460 839</b>	<b>1 633 333</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

A három alap fordulónapi tartaléka (Tartalékok a Tőkeváltozások összege nélkül) 1 460 542 e Ft volt, a pénzügyi tervben a 2018. évre tervezett tartalékok összegét (1 310 666 e Ft) 149 876 e Ft-tal, 11,44 %-kal meghaladta.

A tervtől való eltérés a fedezeti tartalékon 139 255 e Ft, a működési tartalékon 10 514 e Ft, és a likviditási tartalékon 107 e Ft. A tervezés során a tartalékok egymás közötti aránya (fedezeti 97,96 %, működési 1,83 %, likviditási 0,21 %), a ténylegesen kimutatott tartalékok aránya (fedezeti 97,44 %, működési 2,36 %, likviditási 0,20 %)

## 2017. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
	1	2	6	7	11
	a	b	f	g	k
Pénztári szolgáltatások összesen	933 089	297 201	18 700	763	951 789
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	250 441	10 200	0	0	250 441
Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0
Gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	10 261	995	0	0	10 261
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0			0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0			0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0			0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0			0
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	35	1	0	0	35
Gyógyszer vételárának támogatása	492 255	266 622			492 255
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	162 380	18 432			162 380
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	6 232	227	0	0	6 232
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0

Életmódjavító pénztári szolgáltatások	8 103	449	0	0	8 103
Természetgyógyászati szolgáltatások	745	112	0	0	745
Sporteszközök vásárlásának támogatása	7 132	257			7 132
Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	226	80			226
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	2 605	267	9 654	249	12 259
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	163	4	9 654	249	9 817
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	2 442	263	0	0	2 442
Munkanélküliségi ellátások	777	8	2 166	51	2 943
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek					0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	6 880	463	6 880
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0

## 2018. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
	1	2	6	7	11
	a	b	f	g	k
Pénztári szolgáltatások összesen	1 014 101	299 563	31 004	1 120	1 045 105
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	292 991	11 294	0	0	292 991
Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0
Gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	12 581	1 208	0	0	0
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0			0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0			0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0			0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó	257	5			257

átalakításának költségtámogatása					
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	73	2	0	0	73
Gyógyszer vételárának támogatása	519 813	268 296			519 813
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	160 129	17 722			160 129
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 118	210	0	0	5 118
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0			0
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	6 278	266			6 278
Természetgyógyászati szolgáltatások	719	31	0	0	719
Sporteszközök vásárlásának támogatása	5 355	176			5 355
Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	204	79			204
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	16 032	535	17 942	348	33 974
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	10 901	70	17 942	348	28 843
nevelési év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	5 131	465	0	0	5 131
Munkanélküliségi ellátások	829	5	400	17	1 229
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		0			0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	12 662	755	12 662
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások körébe tartozik például a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése, otthoni gondozás támogatása, gyógytorna gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása, látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása, megváltozott egészségállapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén, hátramaradottak segélyezése halál esetén.



Életmódjavító Egészség és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások között támogatható többek között a természetgyógyászati szolgáltatások, sporteszköz vásárlásának támogatása, gyógyteák, fog- és szájjapolók vételárának támogatása (az ide tartozó szolgáltatásokat azonban Szja kötelezettség terheli).

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest, 9,80 %-kal, 93 316 e Ft-tal nőtt.

A szolgáltatásokat a bázis évben 297 964 esetben, a tárgyévben 300 683 esetben vették igénybe a pénztártagok, azaz az esetek darabszáma 2 719 esettel nőtt.

A Kiegészítő Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások 93,09 %-át három csoportba tartozó szolgáltatási kör teszi ki. A legjelentősebb súlyt 49,74 %-ot képviselnek a Gyógyszer vételárának támogatása körében igénybevett szolgáltatások, 28,03 %-os részarányt tesz ki a TB ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése. A harmadik legjelentősebb szolgáltatási kör a Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása, amely 15,32 %-os részarányt képvisel.

Az Életmódjavító Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások mindössze 0,60 %-os, a Gyermekkel kapcsolatos ellátások 3,25 %-os, a Lakáscélú jelzáloghitel törlesztések 1,21 %-os, a Munkanélküli ellátások 0,12 %-os részarányt tesznek ki.

### **Igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke**

	<b>2017. Tény</b>	<b>2018. Terv</b>	<b>2018. Tény</b>
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	19 392	19 747	19 325
Szolgáltatási kiadások (e Ft)	951 789	1 036 149	1 045 106
<b>Átlagos szolgáltatási kiadások ( e Ft/fő)</b>	<b>49</b>	<b>52</b>	<b>54</b>

A pénztártagok átlagosan 54 e Ft értékben vettek igénybe Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatásokat, amely 2 e Ft-tal meghaladja a tervezett, és a bázis időszak ugyanezen adatát 5 e Ft-tal.

### **Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint**

A készpénzfizetési számlával kapcsolatos igénybevétel esetén a szolgáltatások, termékek ellenértékét a készpénzfizetési számla alapján a pénztártag a helyszínen készpénzben kiegyenlíti, amit a pénztár utólag megtérít számára (igénybejelentős számlák).

## Rögzített és kifizetett számlák száma (db)

	Rögzített számlák		Kifizetett számlák	
	2017.	2018.	2017.	2018.
Kártyás EDI-s	87 358	88 092	87 354	88 089
Kártyás papíros	13 688	12 726	13 602	12 665
Igénybejelentős	28 896	28 571	24 988	24 959
<b>Összesen</b>	<b>129 942</b>	<b>129 389</b>	<b>125 944</b>	<b>125 713</b>

Kártyaszerződéssel rendelkező szolgáltatók és telephelyeinek száma 2018.01.01-én 5 248 volt, amely az év során 192 darabbal bővült, így az év végére 5 440 lett az elfogadó helyek száma. A kártyaelfogadó helyek számának növekedése hatására nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások esetszáma és értéke is. A kártyás vásárlások száma (rögzített) a bázis időszakban 101 046 db volt, amely a tárgyévire 0,23 %-kal 100 818 db számra csökkent.

Az év elején az EDI rendszerű szolgáltatók száma 1 413, és a telephelyeik száma 2 060 volt, amely az év végére 1 470 szolgáltatóra és 2 260 telephelyre bővült.

### Tagi lekötés

A Pénztárat az egészség számláján jóváírt és szabadon felhasználható összeg lekötéséről rendelkezhet. A lekötés időtartama 24 hónap. Ezen időszak alatt a lekötött összeg Egészség és Önsegélyező Pénztári szolgáltatás finanszírozására nem vehető igénybe.

A lekötés minimális összege: 10.000,- Ft. A lekötött összeg 10%-a a lekötés adóévében adókedvezményként igénybe vehető.

Pénztáratagok 2017. év végén 43 243 e Ft összegben, 2018. év végén 29 357 e Ft összegben éltek a tagi lekötés lehetőségével, amely 32,11 %-os csökkenést jelent.

### A prevenció és kedvezménye

A Pénztáratag egészség számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenció szolgáltatás ellenértékéért az Egészség- és Önsegélyező Pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 %-a igénybe vehető adókedvezményként. Az év során nem történt prevenció szolgáltatás igénybevétele.

### A befektetési tevékenység értékelése

A Pénztár a vagyonkezelési tevékenységet saját hatáskörben végzi. A Pénztár-letételezője változatlanul az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár könyvelése pénzforgalmi szemléletű, így a befektetett eszközök értékelése könyv szerinti értéken történik. A pénztári jelentésekhez és hozamszámításhoz a befektetési portfóliót az alapok szerint bontásban (működési, likviditási, fedezeti) külön kell bemutatni és értékelni.

A fedezeti alap eszközeinek befektetéséből származó nettó hozambevétel (hozambevétel és a befektetések költségeinek különbözete) a tagok egyéni számlái javára negyedévente kell jóváírni.

A vagyonkezelés a befektetési politikában meghatározott eszközallokációt követte. A megszokott kisebb, rövid ideig tartó alul-, illetve felülsúlyozások jellemezték tevékenységét ebben az időszakban is, úgy az eszközallokáció, mint az átlagos futamidő tekintetében. Megállapítható, hogy a vagyonkezelés megfelelően reagált a piaci folyamatokra.

A portfólió-kezelés során követett fő szempont továbbra is a gyorsan forgó üzletmenet által megkövetelt likviditás biztosítása volt. A Pénztár vagyonát diszkont kincstárjegy, Magyar Állampapír formájában tartja.

A tárgyévben a Pénztár által a fedezeti alap vonatkozásában elért nettó hozam -0,80 %, a fedezeti alap vonatkozásában elért bruttó hozam 0,07%, a Benchmark hozam: 0,19% volt. Az egyéni számlára felosztott hozam 1,03 % volt.

A befektetési üzletmenet eredményéről szóló tájékoztatót az éves beszámoló részeként a közgyűlés elé kell terjeszteni.

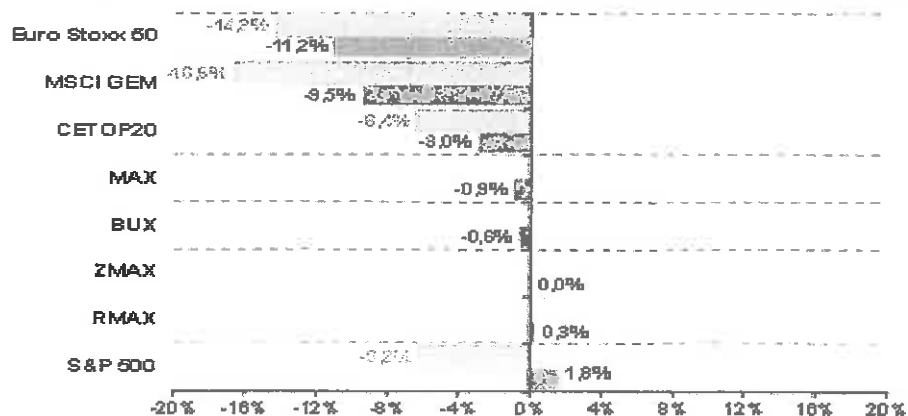
### Portfólió teljesítmény



#### Portfólióteljesítménye 2018.01.01-től 2018.12.31-ig

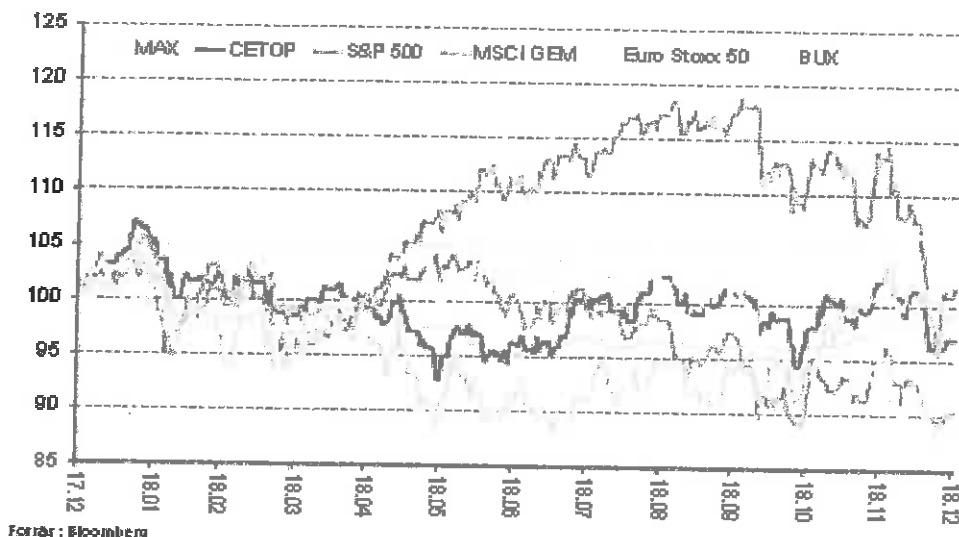
Éves pénztár: totál (aP)	Bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul/felül teljesítés	Nyitó vagyon 2018.01.01	Záró vagyon 2018.12.31
Fedezeti tartalék	0,07%	0,19%	-0,12%	1 263 464	1 423 227
Működési tartalék	-0,10%	0,08%	-0,18%	27 924	36 265
Likviditási tartalék	0,03%	0,08%	-0,05%	1 777	2 585
<b>Pénztár totál</b>	<b>0,07%</b>	<b>0,19%</b>	<b>-0,12%</b>	<b>1 293 205</b>	<b>1 462 077</b>

### Főbb indexek teljesítménye 2018 (HUF és )



Forrás: Bloomberg

## Főbb indexek alakulása 2018 YTD

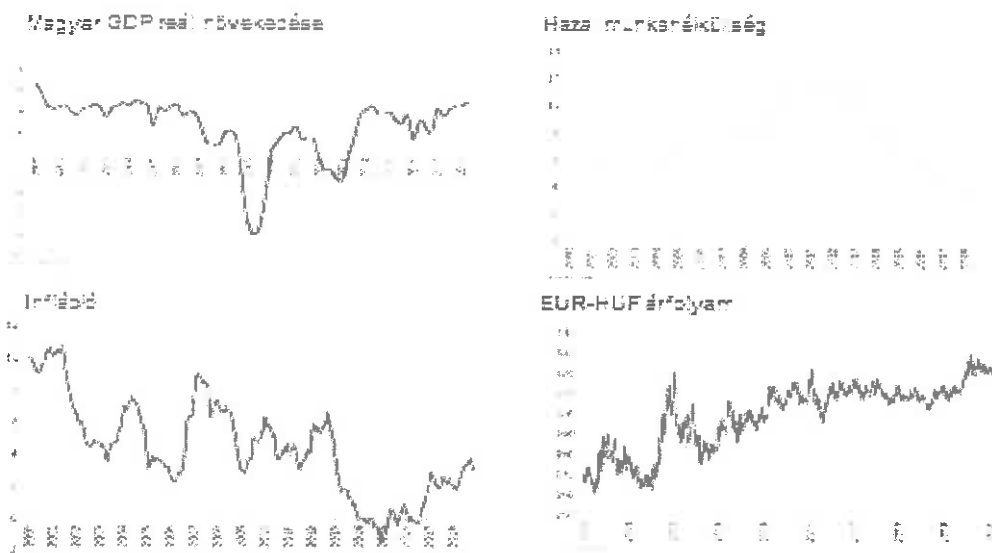


## Hazai makrofolyamatok I.

## Gazdasági adatok, Monetáris politika

- A 2018. harmadik negyedéves GDP adat 4,9%-os éves növekedést mutat, így feltételezhető, hogy feltételezhető, hogy a 2018-as éves adatai sem kell majd szignifikánsan megváltozni (első negyedéves GDP növekedés: adat 4,5%, a második negyedéves 4,9%).
- A munkanélküliség: adata tovább csökkent, 3,6% lett a novemberre vonatkozó adat. A szeptember-novemberi időszakban a foglalkoztatottak átlagos száma 4,494 millió volt, ami 44 ezerfős bővülés az előző év azonos időszakához képest. A 15-64 évesek foglalkoztatási rátája is tovább növekedett: 69,7%-on állt (a decemberi adat 68,7% volt). A bérnövekedés a feszült munkaerőpiacra továbbra is bőven 10% feletti éves szinten (az októberi adat 10,8%). A bértárgyalások eredményeképpen a minimálbér és a garantált bérminimum 2019-ben és 2020-ban egyaránt 6-8%-kal növekszik.
- Az infláció az év első felében nőtt: októberre az éves adat 3,8%-ra ért, azonban az olajár eszélezésének köszönhetően a novemberi szám már csak 3,1% lett. A Monetáris Tanács decemberi ülése foglalkozott a volatilitással való inflációs mutató kérdésével, és így az alapfolyamatokat megfigyelő indexek (közülük leginkább az adózott maginfláció) nagyobb rangsúlyt kaptak, de maga az inflációs cél nem változott, az továbbra is a fogyasztói árindex.
- A negyedév folyamán sem változtattak az MNB a kamatközlőidőkon (zárszáma: kamatfolyosó). A Eurozon szintek továbbra is a kamatfolyosó ajánlást tartják közelben.
- A forint átváltás: nyitási FX swap átlagár stagnált, közel 2000 milliárd forint alatti szinten maradt. A lejáratú szerződés az előző negyedévben közel hosszabb mértékű töltődött, de az év során összességében rögzült.
- A 2018 elején indított nem konvencionális eszközök (kamatosra más néven MFB tenderek és jelzáloglevél-vásárlások) decemberben zárultak. A jelzáloglevél-vásárlási program keretében összesen 300 milliárd körüli értékben vett az MNB a megkövetelt FB ügyfelek összes névértéke 1015 milliárd volt.

## Hazai makrofolyamatok II.

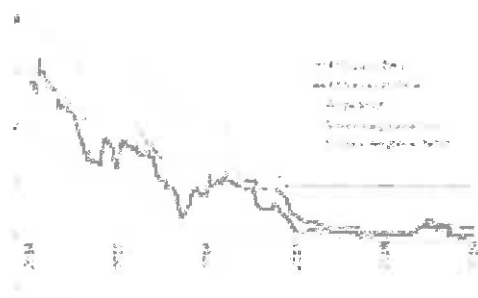


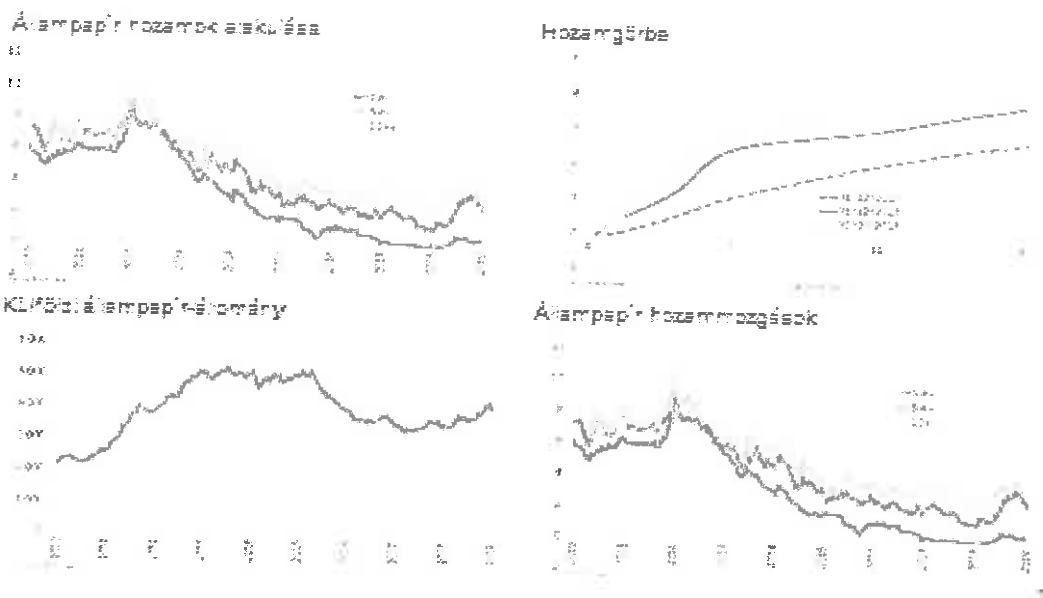
## Hazai állampapír-piaci folyamatok I.

### Hazai állampapír kibocsátások

- A negyedév folyamán sem változtatott az MNB a kamatkondíciókon (alapkamrat, kamatfolyosó). A Babar szintek továbbra is a kamatfolyosó aljának vannak közelább.
- A forint likviditást nyújtó FX swap állomány stagnált, kivétel 2018 március 2000 milliárd forint alatti szinten maradt. A lejáratú szektor az utolsó negyedévben kissit hosszabb lányba tödött, de az év során összeségjéber rövidült.
- A 2018 elején indított nem konverzionális eszközök (kamatcsere, más néven MRS tenderek és jelszólevél-vásárlások) decemberrel zártak. A jelszólevél-vásárlási program keretében összesen 300 milliárd körüli értékben vettaz MNB, a megkötött IRS ügyetek összes révértéke 101,5 milliárd volt.

Hazai monetáris kondíciók (kamatok) és rövid hozamok





## Befektetési politika, stratégia

### Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztár a befektetéseinek kezelése során a megfelelően likvid, +1,5-2% hozamú magyar állampapírok vásárlására törekszik. A folyamatos hozamosikkerések miatt a Pénztár ezt a feltehetően hosszabb lejáratú magyar állampapírok vásárlásával tudja elérni.
- A 2018-ban a Pénztár fedezeti portfóliójának bruttó hozama 0,07% volt, ami elmarad a 0,10%-os benchmark hozamtól. Ennek oka, hogy a Pénztár portfóliója eddig a benchmarktól. Még a benchmark RMAX társadályos (50% RMAX-50% MAX), addig a valós portfólió -50% RMAX-50% MAX arányjelenti.
- A működési portfólió a 2018-ban a 0,05%-os benchmark hozamtól 0,15%-kal elmarad. Ennek elsődleges oka az alacsony vagyon elsősorban készpénzben való tartása.
- 2018-ban a likviditási portfólió nem került átadásra vagyonkezelésre. A folyószámlán tartott alacsony vagyon hozamot nem termelt, ezért az elmaradta benchmarktól.
- A Pénztárban 2018.04.11-én kaptunk a letételezőtől értesítést limitáértéről, melyet a Pénztár 2018.06.16-tól hatályos Befektetési politikájában az Év utáni lejáratú magyar állampapírok maximum limitét 10%-ra változtatásának elfogadásával megszüntetett. Ezer től 2018.12.14-én és 27-én kapott a pénztár értesítést limitáértéről, melyet az év végi eseti tagdíjzárások miatt felépített magas számlaegyenleg okozott. Befektetési számára történő átvételével a limitáértés megszünt.
- Az év során befektetési politika módosítás nem történt.



## EGYÉB KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátása

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár számára az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár végezte a gazdálkodásának részleges nyilvántartását, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:

1. Tagszervezéssel összefüggő nyilvántartási feladatok
2. Bérszámfejtés
3. Telefon és személyes ügyfélszolgálat biztosítása, panaszkezelés
4. Egyéb, a pénztár működését elősegítő szakértői feladatok

A szolgáltatások igénybe vétele alapján az Egészség- és Önszegélyező Pénztár havi 381.000,- Ft díjat fizet.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Card-Consulting Kft..
- Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 13 fő.
- 2018. november 14-ig 3 fő, november 15-től 5 fő Ellenőrző Bizottsági tag, és 2018 egész évben 3 fő Igazgató Tanácsi tag tiszteletdíjban részesül.

A mérlegkészítés után jelentős, váratlan gazdasági esemény nem történt.

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szociális hozzájárulási adó	Összesen
Alkalmazottak	24 282 025	2 882 838	4 491 000	31 655 863
<i>alkalmazottakból ügyvezető igazgató</i>	<i>1 283 251</i>	<i>0</i>	<i>243 750</i>	<i>1 527 001</i>
Tisztségviselők	7 913 500	0	1 552 000	9 455 500
Tagszervezők	61 352	0	32 000	93 352
Kedvezm-ben részesülők	0	3 344 160	0	3 344 160
<b>Összesen</b>	<b>32 256 877</b>	<b>6 075 000</b>	<b>6 226 998</b>	<b>44 558 875</b>

- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2018-ban 10 932 e Ft került elszámolásra (184 e Ft a működési tartalék, 10 729 e Ft a fedezeti tartalék, és 19 e Ft a likviditási tartalék terhére)
- A munkáltatói kötelezettségvállalások javarészt teljesültek a megállapodásoknak megfelelően.  
A Pénztárnál a 2018. évben kimutatott kizárólag a tárgyévet érintő egyéni tagdíjkövetelés 51 868 e Ft, munkáltatói tagdíjkövetelés 159 827 e Ft volt.  
A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni egészség számlájának, befektetéséből származó hozamát - a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.  
A nem fizető tagok hozamából történő levonások elszámolása során a működési tartalék javára 1 987 e Ft, a likviditási tartalék javára pedig 14 e Ft került jóváírásra.
- A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kezesség nyújtása nincs.
- A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.
- A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.
- A tárgyévben ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibát.
- A Pénztár Számviteli Politikáját a 2018-as üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatása sem volt.
- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Vincze Imre (PM azonosító: 125339).

### Taglétszám alakulása korévenként

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	7	0	0	0	0	0	0	7
19	5	10	0	0	0	0	0	0	15
20	16	22	0	0	0	0	0	0	38
21	34	21	0	0	0	0	0	0	55
22	50	39	0	0	0	0	0	0	89
23	64	53	0	0	2	0	0	0	115
24	111	49	2	0	0	0	0	0	162
25	163	59	0	0	1	0	0	0	221
26	203	55	1	0	2	1	0	0	256
27	250	65	2	0	4	0	0	0	313
28	310	54	3	1	7	0	0	0	359
29	330	51	2	2	3	0	0	0	378
30	336	45	5	1	4	0	0	0	381
31	386	54	3	0	4	0	0	0	439
32	377	54	2	1	5	0	0	0	427
33	428	30	4	1	5	0	0	0	456
34	471	38	4	1	9	0	0	0	503
35	502	41	3	0	3	0	0	0	543
36	544	46	1	5	4	0	0	0	582
37	606	41	3	1	3	0	0	0	646
38	572	44	4	3	14	0	0	0	603
39	638	52	4	1	3	0	0	0	690
40	660	55	1	3	6	0	0	0	707
41	731	47	2	0	10	0	0	0	770
42	638	46	7	0	5	0	0	0	686
43	693	41	7	1	4	0	0	0	736
44	593	58	2	1	7	1	0	0	644
45	523	30	5	0	6	0	0	0	552
46	484	35	4	0	3	0	0	1	519
47	472	37	3	0	6	0	0	0	506
48	437	32	4	1	4	0	0	0	468
49	508	26	0	0	9	0	0	0	525
50	497	24	1	0	6	0	0	0	516
51	475	27	4	1	10	0	0	0	495

52	412	35	3	1	4	0	0	0	445
53	410	28	4	0	4	1	0	0	437
54	376	37	0	0	6	4	0	0	403
55	337	34	2	1	4	0	0	0	368
56	349	19	0	0	4	1	0	0	363
57	390	32	0	0	4	0	0	0	418
58	380	32	4	0	9	0	0	0	407
59	312	29	0	0	8	0	0	0	333
60	298	21	2	2	11	0	0	0	308
61	320	25	1	0	9	1	0	0	336
62	320	20	0	0	8	0	0	0	332
63	301	13	0	0	5	1	0	0	308
64	289	7	0	0	24	0	0	0	272
65	193	7	0	0	7	0	0	0	193
66	123	3	0	0	2	2	0	0	122
67	109	5	0	0	1	0	0	0	113
68	88	2	0	0	1	0	0	0	89
69	66	2	0	0	0	0	0	0	68
70	58	0	0	0	2	2	0	0	54
71	43	0	0	0	1	0	0	0	42
72	35	2	0	0	2	1	0	0	34
73	20	0	0	0	1	0	0	0	19
74	14	0	0	0	0	0	0	0	14
75	14	0	0	0	0	0	0	0	14
76	6	0	0	0	0	0	0	0	6
77	3	2	0	0	0	0	0	0	5
78	6	0	0	0	0	0	0	0	6
79	2	0	0	0	0	0	0	0	2
80	2	0	0	0	0	0	0	0	2
81	2	0	0	0	0	0	0	0	2
82	1	0	0	0	0	0	0	0	1
83	1	0	0	0	0	0	0	0	1
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	2	0	0	0	0	0	0	0	2
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	1	0	0	0	0	0	0	0	1
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	18390	1743	99	28	266	15	0	1	19922

**A Tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként**

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévvel kapcsolóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévvel kapcsolóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
	1	2	3	4	5	6	7	8
	a	b	c	d	e	f	g	h
16	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0
18	7	43	3	40	0	0	2	0
19	15	453	73	403	3	164	5	0
20	38	892	147	848	17	550	10	2
21	55	1950	594	1355	50	1089	16	5
22	89	1852	470	1626	36	1151	29	25
23	115	3212	415	2990	48	1594	30	18
24	162	6727	1266	5554	107	3973	66	53
25	221	8091	2832	5786	175	5708	84	67
26	256	9365	2469	6346	320	6404	94	74
27	313	11948	5806	6740	532	7490	122	101
28	359	14727	7544	9272	1013	13429	144	126
29	378	18155	8086	7254	1290	14335	158	138
30	381	19159	13039	8402	2289	20369	155	133
31	439	23111	16171	8061	2626	20573	183	164
32	427	26969	13626	11664	1773	19587	178	162
33	456	24347	15770	8830	2877	22905	236	217
34	503	36457	20761	9218	3893	28254	258	237
35	543	33829	22498	12558	3611	33561	253	232
36	582	39078	20744	12980	4762	31624	280	251
37	646	47551	28841	13481	4928	39687	321	297
38	603	37702	18961	10930	3667	29632	317	291
39	690	46774	27108	14025	5463	45828	326	309
40	707	51988	27835	13571	5816	41613	305	287
41	770	58364	28066	19420	5221	49193	348	319
42	686	54538	24019	16276	4062	40487	316	292
43	736	65393	26817	17485	5218	40847	317	295
44	644	50458	19438	15290	4133	34096	282	263
45	552	45297	16551	13683	4263	31423	243	231

46	519	38646	13781	12042	3484	25340	228	206
47	506	37234	18726	13131	3636	30984	210	196
48	468	32921	14082	9954	2826	24218	215	208
49	525	36085	14106	12070	3089	26724	249	233
50	516	30532	16361	11933	3395	27222	228	205
51	495	41943	14103	13800	3754	27380	193	176
52	445	32260	14706	10106	2916	26466	175	165
53	437	33733	12629	11627	2290	20548	189	174
54	403	26641	14373	10557	2249	24082	163	145
55	368	32395	10025	10349	2432	18385	141	126
56	363	29966	13228	9504	2462	21961	161	148
57	418	36297	11385	9984	2585	19859	190	179
58	407	37821	14498	9492	2898	24344	191	169
59	333	23870	7162	7488	1211	17421	171	155
60	308	32802	11911	5840	1783	17252	155	143
61	336	29841	13961	6587	2156	20101	175	160
62	332	31469	10043	9869	2426	19132	181	163
63	308	23227	10189	4589	1534	15293	178	168
64	272	22012	7626	2548	964	12344	205	176
65	193	17357	3304	608	314	5033	150	147
66	122	11083	2964	203	935	5076	100	95
67	113	10508	3647	675	843	5666	85	83
68	89	6998	1523	261	362	3396	71	70
69	68	5307	1416	55	191	2768	50	49
70	54	7422	2862	306	415	2690	40	40
71	42	4035	895	439	137	1599	36	36
72	34	5986	2077	335	628	3329	20	18
73	19	693	693	0	0	675	15	15
74	14	2460	48	227	161	448	12	10
75	14	1920	166	119	7	376	10	10
76	6	23	0	0	0	9	6	6
77	5	192	22	21	0	124	3	2
78	6	816	298	56	110	645	2	2
79	2	27	0	56	0	55	1	1
80	2	4	726	0	150	969	1	1
81	2	41	22	0	0	0	1	1
82	1	0	0	40	0	51	0	0
83	1	10	22	0	0	34	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	183	534	0	150	555	0	0
88	2	13	0	0	0	0	2	2
89	0	0	0	0	0	0	0	0
90	1	2	0	0	0	0	1	1

91	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	19922	1423206	634065	438960	120683	1038119	9282	8473

A fenti tábla bevételei a 2018.12.31.-én aktív egyéni számlával rendelkező tagok bevételeit mutatja.

**Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár éves beszámolóját aláíró személyek neve és címe:**

Név	Cím
Vincze Imre	2747 Törtel, Kossuth L. út 38.
Tóth Balázs	1071 Budapest Damjanich u. 32.

**Budapest, 2019. március 25.**

**/: Tóth Balázs :/  
IT elnök**



## TARTALOMJEGYZÉK

Allianz Hungária Egészség- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ pénztár 2018. évi Kiegészítő melléklete .....	1
Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai .....	2
Beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer .....	3
Szabályozási környezet .....	3
Beszámolási kötelezettség .....	3
A beszámoló formája .....	4
Az üzleti év .....	4
Amortizációs politika .....	4
Határidők .....	5
Könyvvizsgálat, közzététel .....	5
Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések .....	6
Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása .....	6
2018 – 2020. évekre készült és a 2018. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2017. és 2018. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása .....	6
Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása .....	7
Tervezett és tényleges taglétszám alakulása .....	8
Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása .....	8
Követelések alakulása .....	9
Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása 2018 .....	10
A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatainak részletezése .....	10
Eszközök alakulása, megoszlása .....	11
Követelések .....	11
Értékpapírok és Pénzeszközök .....	12
Források fő csoportonkénti alakulása .....	13
Források fő csoportonkénti megoszlása .....	13
Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása .....	14
Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke .....	15
Kötelezettségek alakulása .....	15
Kötelezettségek megoszlása .....	16
Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek .....	16
Működési eredmény alakulása .....	17
Működési alap kiadásainak alakulása .....	18
Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása .....	19
Alapok alakulása a pénzügyi terv tükrében .....	20
Alapok 2018. évi tényleges alakulása .....	20
2017. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása .....	21
2018. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása .....	22
Igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke .....	24
Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint .....	24
Rögzített és kifizetett számlák száma (db) .....	25
Tagi lekötés .....	25
A prevenció és kedvezménye .....	25
A befektetési tevékenység értékelése .....	25
Egyéb kiegészítő információk .....	30