



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 Pénztár tagjainak

Vélemény

Elvégeztük az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár (a „Pénztár”) 2019. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.753.257 eFt, a tartalékok értéke 1.500.765 eFt, a működés alap tárgyiévi adózott eredménye 10.964 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 2019. 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.

A vállalkozás folytatásához kapcsolódó lényeges bizonytalanság

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet "A mérleg fordulónapját követően történt jelentős esemény" című részében leírtakra, ahol bemutatásra került, hogy a Pénztár a járványhelyzetre való tekintettel is biztosítottak látja a vállalkozási tevékenységének folytatását. Véleményünk nincs minősítve ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb kérdések

A Pénztár Igazgatótanácsa komfortlevélben is biztosította a könyvvizsgálót arról, hogy a Pénztár a tevékenységét folytatni fogja, és az ehhez szükséges esetleges intézkedéseket megteszi.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2019. 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 beszámolónak 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 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2019. 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 beszámolónak 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 közzétegye 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 szerezeni 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, minősítenünk kell véleményemünket. Következtetéseink 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, 2020. május 28.



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

73EME

Mérleg - Eszköz

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint							
			Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7	
			c	d	e	f	g	h	z	
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTIVAK) ÖSSZESEN	1 680 842	0	1 680 842	1 753 257	0	1 753 257		
002	73EME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	4 431	0	4 431		
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	4 431	0	4 431		
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0		
005	73EME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0		
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	4 431	0	4 431		
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0		
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0		
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0		
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0		
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0		
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0		
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részeselek	0	0	0	0	0	0		
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0		
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0		
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0		
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0		
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0		
019	73EME12	B) Forgóeszközök	1 680 842	0	1 680 842	1 748 826	0	1 748 826		
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0		
021	73EME122	II. Követelések	218 481	0	218 481	247 011	0	247 011		
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	211 695	0	211 695	231 635	0	231 635		
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0		
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	6 786	0	6 786	15 376	0	15 376		
025	73EME123	III. Értékpapírok	1 293 232	0	1 293 232	1 371 833	0	1 371 833		
026	73EME1231	1. Egyéb részeselek	0	0	0	0	0	0		
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 293 232	0	1 293 232	1 371 833	0	1 371 833		
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	169 129	0	169 129	129 982	0	129 982		

73EME**Mérleg - Eszköz**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi				Nagyságrend: ezer forint			
			Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált 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	z	
029	73EME1241	1. Pénztárak								
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	25	0	25	33	0	33		
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	59 351	0	59 351	58 390	0	58 390		
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	109 753	0	109 753	71 559	0	71 559		
033	73EME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0		
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0		

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes
Budapest, 2020.03.25.

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

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	11		
			k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u		
001	73EMF1	FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	1 680 842	0	1 680 842	1 753 257	0	1 680 842	1 753 257	0	1 753 257	0	1 753 257		
002	73EMF11	D) Saját tőke	172 791	0	172 791	211 081	0	172 791	211 081	0	211 081	0	211 081		
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
004	73EMF1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
005	73EMF1112	2. Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
006	73EMF1113	3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapfői támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	172 791	0	172 791	211 081	0	172 791	211 081	0	211 081	0	211 081		
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	163 854	0	163 854	193 356	0	163 854	193 356	0	193 356	0	193 356		
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	8 732	0	8 732	17 500	0	8 732	17 500	0	17 500	0	17 500		
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	205	0	205	225	0	205	225	0	225	0	225		
012	73EMF12	Tartalékok	1 460 542	0	1 460 542	1 500 765	0	1 460 542	1 500 765	0	1 500 765	0	1 500 765		
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	1 423 213	0	1 423 213	1 451 466	0	1 423 213	1 451 466	0	1 451 466	0	1 451 466		
014	73EMF1211	1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	1 293 232	0	1 293 232	1 328 908	0	1 293 232	1 328 908	0	1 328 908	0	1 328 908		
015	73EMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	129 981	0	129 981	118 489	0	129 981	118 489	0	118 489	0	118 489		
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	4 069	0	0	4 069	0	4 069	0	4 069		
018	73EMF1215	5. Közöségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	34 461	0	34 461	45 425	0	34 461	45 425	0	45 425	0	45 425		
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	0	0	0	42 925	0	0	42 925	0	42 925	0	42 925		
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	34 461	0	34 461	2 500	0	34 461	2 500	0	2 500	0	2 500		
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	2 868	0	2 868	3 874	0	2 868	3 874	0	3 874	0	3 874		
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	2 868	0	2 868	3 874	0	2 868	3 874	0	3 874	0	3 874		
025	73EMF13	F) Kötelezettségek	47 509	0	47 509	41 411	0	47 509	41 411	0	41 411	0	41 411		
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	45 691	0	45 691	40 361	0	45 691	40 361	0	40 361	0	40 361		
027	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 831	0	2 831	2 786	0	2 831	2 786	0	2 786	0	2 786		
028	73EMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	41 370	0	41 370	35 239	0	41 370	35 239	0	35 239	0	35 239		
029	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
030	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 490	0	1 490	2 336	0	1 490	2 336	0	2 336	0	2 336		
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 818	0	1 818	1 050	0	1 818	1 050	0	1 050	0	1 050		

73EA

Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint							
			Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7	
			c	d	e	f	g	h		
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	212 542	0	212 542	273 694	0	273 694		
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	439 480	0	439 480	197 100	0	197 100		
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	652 022	0	652 022	470 794	0	470 794		
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	424 139	0	424 139	528 383	0	528 383		
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	9 854	0	9 854	11 326	0	11 326		
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	1 086 015	0	1 086 015	1 010 503	0	1 010 503		
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	4 714	0	4 714	8 982	0	8 982		
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	122 080	0	122 080	139 625	0	139 625		
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0		
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	48 945	0	48 945	25 095	0	25 095		
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alaphól	0	0	0	0	0	0		
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alaphól	0	0	0	0	0	0		
013	73EA13	Különféle bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+ 73EA12)	175 739	0	175 739	173 702	0	173 702		
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13)	1 261 754	0	1 261 754	1 184 205	0	1 184 205		
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	1 045 105	0	1 045 105	1 110 238	0	1 110 238		
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	16 874	0	16 874	30 249	0	30 249		
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	35 952	0	35 952	11 823	0	11 823		
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogszabályon kívüli kifizetések	2 072	0	2 072	1 124	0	1 124		
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alaphoz átcsoportosított összeg	1 987	0	1 987	2 507	0	2 507		
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alaphoz átcsoportosított összeg	14	0	14	12	0	12		

73EA

Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA 19+73EA20)	1 102 004	0	1 102 004	1 155 953	0	1 155 953	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14- 73EA21)	159 750	0	159 750	28 252	0	28 252	



Kiállításért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes
Budapest, 2020.03.25.



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

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		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j			
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	16 449	0	16 449	21 407	0	16 449	21 407	0	21 407	0	21 407	z	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	35 265	0	35 265	15 909	0	35 265	15 909	0	15 909	0	15 909		
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	51 714	0	51 714	37 316	0	51 714	37 316	0	37 316	0	37 316		
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	22 532	0	22 532	27 802	0	22 532	27 802	0	27 802	0	27 802		
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	305	0	305	24 583	0	305	24 583	0	24 583	0	24 583		
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05)	74 551	0	74 551	89 701	0	74 551	89 701	0	89 701	0	89 701		
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevételei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	73EB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
009	73EB08	Egyéb bevétel	11 803	0	11 803	18 726	0	11 803	18 726	0	18 726	0	18 726		
010	73EB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele	11	0	11	0	0	11	0	0	0	0	0		
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alappól	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alappól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájától	1 987	0	1 987	2 507	0	1 987	2 507	0	2 507	0	2 507		
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+73EB12)	13 801	0	13 801	21 233	0	13 801	21 233	0	21 233	0	21 233		
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73EB06+73EB13)	88 352	0	88 352	110 934	0	88 352	110 934	0	110 934	0	110 934		
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	34 244	0	34 244	40 047	0	34 244	40 047	0	40 047	0	40 047		
020	73EB19	Személyi fellegű kiadások	44 559	0	44 559	54 461	0	44 559	54 461	0	54 461	0	54 461		

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint															
			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	12				
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
022	73EB21	Egyéb kiadások	916	0	0	0	916	452	0	0	0	452	0	0	0	0	0	0
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	184	0	0	0	184	89	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
024	73EB23	Felügvelettel kapcsolatos befizetések	441	0	0	0	441	490	0	0	0	490	0	0	0	0	0	0
025	73EB24	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	4 431	0	0	0	4 431	0	0	0	0	0	0
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	80 344	0	0	0	80 344	99 970	0	0	0	99 970	0	0	0	0	0	0
029	73EB28	ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	8 008	0	0	0	8 008	10 964	0	0	0	10 964	0	0	0	0	0	0
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29-73EB30)	8 008	0	0	0	8 008	10 964	0	0	0	10 964	0	0	0	0	0	0




73EC

Eredménykimutatás - 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 kiadásai 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	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Tárgyévi feülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	229	0	229	292	0	292	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	472	0	472	223	0	223	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)	701	0	701	515	0	515	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	447	0	447	557	0	557	
005	73ED05	Támogatottól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)	1 148	0	1 148	1 072	0	1 072	
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	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	14	0	14	12	0	12	
013	73ED13	Külföldi bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12)	14	0	14	12	0	12	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)	1 162	0	1 162	1 084	0	1 084	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	71	0	71	78	0	78	
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17)	71	0	71	78	0	78	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14-73ED18)	1 091	0	1 091	1 006	0	1 006	



73EE

Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			1	2	3	4	5	6	7
			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
			c	d	e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	704 437	0	704 437	508 625	0	508 625	
002	73EE2	Különféle bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+ 73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED0 13)	646 831	0	646 831	787 598	0	787 598	
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	1 351 268	0	1 351 268	1 296 223	0	1 296 223	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	1 182 419	0	1 182 419	1 256 001	0	1 256 001	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	168 849	0	168 849	40 222	0	40 222	




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		163 854		
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		29 502		
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya		193 356		
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya		1 293 232		
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		35 676		
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya		1 328 908		
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya		129 981		
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása		-11 492		
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya		118 489		
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)		1 587 067		
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)		53 686		
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)		1 640 753		
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		4 069		
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya		4 069		
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)		0		
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)		4 069		
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)		4 069		
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)		1 587 067		
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)		57 755		
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)		1 644 822		

73EFB
Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
			c		
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya		0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása		0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya		0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya		8 732	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		8 768	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya		17 500	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya		0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		42 925	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya		42 925	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya		34 461	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása		-31 961	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya		2 500	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)		43 193	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)		19 732	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)		62 925	




73EFC
Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
			c		
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya		0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása		0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya		0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya		205	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		20	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya		225	
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		2 868	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása		1 006	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya		3 874	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)		3 073	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)		1 026	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)		4 099	

73EFD

Alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi	Tárgyévi	Záró	Mód
			állomány	növekedés	csökkenés	állomány	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	5
			z				
001	73EFD1	Fedezeti alap					
002	73EFD11	Egyéni számlák	1 587 067	1 454 812	1 397 057	1 644 822	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	1 587 067	1 446 154	1 392 468	1 640 753	
004	73EFD2	Működési alap	0	8 658	4 589	4 069	
005	73EFD3	Likviditási alap	43 193	137 222	117 490	62 925	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	3 073	1 322	296	4 099	
			1 633 333	1 593 356	1 514 843	1 711 846	




73EH
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (átutalékos)					Nagyszámú ezer forint			
			Egynévi számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egynévi számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Összesen			
			Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Z	
001	73EH11	Pénzügyi szolgáltatások összesen	1 065 870	284 419	0	0	0	39 779	1 554	0	0	0	1 105 649			
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások költségzése, helyettesítése	329 212	11 736	0	0	0	0	0	0	0	0	329 212			
003	73EH102	Orvosi gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	15 167	1 309	0	0	0	0	0	0	0	0	15 167			
005	73EH104	Látásérítéssel ellátott szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
006	73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális környezet kialakításának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
007	73EH1042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételének, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségátvitelének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
010	73EH107	Gyógyászati segédanyagok támogatása	509 923	252 395	0	0	0	0	0	0	0	0	509 923			
011	73EH108	Gyógyászati segédanyagok vételének támogatása	176 361	18 120	0	0	0	0	0	0	0	0	176 361			
012	73EH109	Betegséggel, egészségi állapottal kapcsolódó segélyek	4 337	182	0	0	0	0	0	0	0	0	4 337			
013	73EH110	Hátramaradottak segítése halál esetén	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
014	73EH111	OEET állal nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjainak fizetése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
016	73EH12	Előforduló pénzügyi szolgáltatások	4 717	182	0	0	0	2 878	0	0	0	0	2 878			
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	427	20	0	0	0	0	0	0	0	0	4 717			
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	4 162	112	0	0	0	0	0	0	0	0	4 162			
019	73EH123	Gyógyeszköz, fog- és széjpótlék vételének támogatása	128	50	0	0	0	0	0	0	0	0	128			
020	73EH13	Gyermekkel kapcsolatos ellátások	26 153	495	0	0	0	14 227	337	0	0	0	40 380			
021	73EH131	Gyermekek szülőkéhez kapcsolódó ellátások	21 395	88	0	0	0	14 227	337	0	0	0	35 622			
022	73EH132	nevelésfejlesztési, tanácsadói (belsőképzési támogatás)	4 758	407	0	0	0	0	0	0	0	0	4 758			
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
024	73EH15	Tűz és elemi károkhöz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	677	15	0	0	0	677			

Közzététel helye: Gyúrókőse Tomka Ágnes
Budapest, 2020.03.25.

73EH
Szolgáltatási adatok

Sorozám	Sortód	Megnevezés	Esetül jellegű					Rendszeres (kivételjellegű)				Nagyságrend: ezer forint				
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Összesen			
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetiszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetiszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetiszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12					
a	b	c	d	e	f	g	h	i	k	z	z	z				
025	73EH16	Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
027	73EH18	Időponddozás támogatása	0	0	0	0	0	21 997	1 202	0	0	0	0	0	21 997	0



Közzétett helyilek: Gyurcsóné Tomkó Agnes
Budapest, 2020.03.25.



**ALLIANZ HUNGÁRIA EGÉSZSÉG- ÉS
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2019. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

TARTALOMJEGYZÉK

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai	4
Beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer	5
Szabályozási környezet	5
Beszámolási kötelezettség	5
A beszámoló formája	6
Az üzleti év	6
Amortizációs politika	6
Határidők	7
Könyvvizsgálat, közzététel	7
Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések	7
Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása	8
2019 – 2021. évekre készült és a 2019. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2018. és 2019. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása	8
Előző időszak és tárgydíszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása	8
Tervezett és tényleges taglétszám alakulása	9
Előző időszak és tárgydíszaki taglétszám alakulása	10
Követelések alakulása	10
Tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések alaponként és a taglétszám alakulása 2019	11
A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatainak részletezése	12
Eszközök alakulása, megoszlása	12
Követelések	12
Értékpapírok és Pénzeszközök	13
Források fő csoportonkénti alakulása és megoszlása	14
Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása	14
Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke	16
Kötelezettségek alakulása	16
Kötelezettségek megoszlása	17
Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek	17
Működési eredmény alakulása	18
Működési alap kiadásainak alakulása	19
Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása	20
Alapok és tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében	21
Alapok 2019. évi tényleges alakulása	21
2018. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása	22
2019. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása	23
Igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke	25
Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint	25
Rögzített és kifizetett számlák száma (db)	25
Tagi lekötés	26
A prevenció és kedvezménye	26
A befektetési tevékenység értékelése	26
Egyéb kiegészítő információk	31

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztárt (rövidített nevén Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező 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 Önsegélyező Pénztárak 2016. január 1-jétől önsegélyező 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 Hungária Egészség- és Önsegélyező 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

E-mail címe: epenztar@allianz.hu

Könyvvizsgálója: A társaság könyvvizsgálója
FOCUS AUDIT Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
(nyilvántartási szám: 004233)
1139 Budapest, Petneházi u. 52. 2/238.
bejegyzett könyvvizsgálója Juhász Péter
(kamarai tagsági szám: 007296)

2019. évi hatályos szerződés alapján a könyvvizsgálat díja 750.000.-Ft+ ÁFA.

Tisztségviselők:

Igazgatótanács		Ellenőrző Bizottság	
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> <p>10.1-10.2 Célzott szolgáltatás</p> <p>a) a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai, közeli hozzátartozói</p> <p>b) a támogató a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör, illetve azok hozzátartozói</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 %

Az adomány és célzott szolgáltatás fedezeti, működési, likviditási alapba történő jóváírásának mértékéről az adományozó/munkáltató/támogató és a Pénztár az adományozási/támogatói szerződésben egyedileg rendelkezik.

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár az új belepők, más pénztárból átlepők esetében az első kéthavi tagdíj befizetésből 4 000 forinttal nagyobb összeget oszt fel a működési alapra, 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 beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

Könyvvezetés módja

A Pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, a 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 beszámolónak 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:

Megnevezés	Amortizációs kulcs
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 100 000 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 (nő vagy csökken).

VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

2019 – 2021. évekre készült és a 2019. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2018. és 2019. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2019. évi Terv (e Ft)			2019. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	80 453	82 068	-1 615	110 934	99 970	10 964
Fedezeti tartalék	1 029 674	1 159 274	-129 600	1 184 205	1 155 953	28 252
Likviditási tartalék	954	15	939	1 084	78	1 006
Összesen	1 111 081	1 241 357	-130 276	1 296 223	1 256 001	40 222

A terv és tényadatok közti jelentős eltérést a jogszabályi feltételek változása, a pénztártagok és a munkáltatók tagdíjfizetési szokásának módosulása és egy egyszeri jelentősebb támogatás okozta.

Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2018. évi Tény (e Ft)			2019. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	88 352	80 344	8 008	110 934	99 970	10 964
Fedezeti tartalék	1 261 754	1 102 004	159 750	1 184 205	1 155 953	28 252
Likviditási tartalék	1 162	71	1 091	1 084	78	1 006
Összesen	1 351 268	1 182 419	168 849	1 296 223	1 256 001	40 222

A Pénztár működésének *eredménye* 10 964 eFt volt, amely az előző évi 8 008 eFt-os eredményhez képest 2 956 eFt összegű növekedést jelent. A pénzügyi tervben előirányzott -1 615 eFt összegű becsléshez képest a tény adat 10 964 eFt, a különbség a bevételek növekedésének és a ráfordítások emelkedésének együttes, de eltérő hatásával magyarázható. A működési bevétel 110 934 eFt-ban realizálódott, amely meghaladta a pénzügyi terv 80 453 eFt adatát. A tényleges tárgyévi működési ráfordítások (99 970 e Ft) 17 902 eFt-tal meghaladták a tervezett adatokat (82 068 eFt).

A tervhez képest a működési bevételek 137,89 %-ban, a fedezeti bevételek 115 %-ban, a likviditási bevételek 113,63%-ban teljesültek. Ennek oka a tervezett létszám alul maradása ellenére a tervezett tagdíj befizetési hajlandóság túlteljesítése.

A terv 20 446 fős záró létszámmal számol, míg a tényleges tárgyévi záró létszám 19 942 fő volt.

A tervekben éves átlagos taglétszámként 20 056 fő szerepelt. Ténylegesen a negyedéves záró létszámokat alapul véve $19\,941$ fő volt. $(20\,040 + 19\,897 + 19\,885 + 19\,942)/4 = 19\,941$

A tényadatok elemzésénél látható, hogy a három tartalékon együttesen a bevételek 16,66 %-kal, 185 142 eFt-tal, a ráfordítások pedig 1,18 %-kal, 14 644 eFt-tal növekedtek a tervezetthez képest, a három tartalék együttes eredménye 170 498 eFt-tal haladta meg a tervezettet.

A fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 91,36 %-át, a működési 8,56 %-át, és a likvid 0,08 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő a fedezeti alap 92,03 %, a működési alap 7,96 %, likvid alap 0,01 %.

A fedezeti célú bevétel 154 531 eFt-tal több a pénzügyi tervben meghatározott 1 029 674 eFt összeghez képest, elsősorban a tagdíjbevételek növekedésének hatására.

A likviditási célú bevételek 130 eFt-tal haladták meg a pénzügyi tervben meghatározott 954 eFt- os összeget.

Tervezett és tényleges taglétszám alakulása

Megnevezés	2019. Terv	2019. Tény	Tervtől eltérés
Időszak elején	19 688	19 922	234
Időszak alatti változás	758	20	-738
Új belépő	2 000	911	-1 089
Átlépő más pénztárból	62	40	-22
Átlépő más pénztárba	36	35	-1
Elhalálozott	25	25	0
Kilépő	942	870	-72
Egyéb megszűnés	301	1	-300
Időszak végén összesen	20 446	19 942	-504
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	10 103	9 046	-1 057

A terv nyitó létszáma 234 fővel volt kevesebb a tényleges nyitó taglétszámnál. A tervezett 758 fős időszak alatti változáshoz képest 20 fős változás következett be. Ennek két fő oka van a tervhez képest, egyrészt a tagsági jogviszony egyéb okból történő megszűnése 300 fővel, illetve az új belépők számának növekedése pedig 1 089 fővel maradt el a tervtől.

A tervhez képest a belépők esetében az újonnan belépőknél 54,45 %-os, a más pénztárból átlépőknél pedig 35,48 %-os csökkenés történt. A kilépők miatti létszám csökkenés 7,64 %-kal elmaradt a kalkulált adatoktól, az egyéb ok miatti tagság megszűnés pedig a tervezett 301 fő helyett 1 fő volt.

Összességében a záró taglétszám 504 fővel maradt el a tervhez képest.

Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

Megnevezés	2018. Tény	2019. Tény	Változás
Időszak elején	18 390	19 922	1 532
Időszak alatti változás	1 532	20	-1 512
Új belépő	1 743	911	-832
Átlépő más pénztárból	99	40	-59
Átlépő más pénztárba	28	35	7
Elhalálozott	15	25	10
Kilépő	266	870	604
Egyéb megszűnés	1	1	0
Időszak végén összesen	19 922	19 942	20
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	9 935	9 046	-889

Követelések alakulása

Megnevezés	2018. (eFt)	2019. (eFt)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (eFt)	üteme (%)	2018.	2019.
Fedezeti tagdíjkövetelés	196 876	215 421	18 545	9,42	90,11	87,21
Működési tagdíjkövetelés	14 607	15 982	1 375	9,41	6,69	6,47
Likviditási tagdíjkövetelés	212	232	20	9,43	0,10	0,10
Fedezeti alap egyéb követelése	6 786	15 376	8 590	126,58	3,10	6,22
Működési alap egyéb követelése	0	0	0	0	0	0
Likviditási alap egyéb követelése	0	0	0	0	0	0
Összesen	218 481	247 011	28 530	13,06	100,00	100,00

Ezen jogcímen kimutatott összes követelés közel 90 %-át mindkét évben a fedezeti alapon kimutatott tagdíjkövetelések teszik ki. A fedezeti alap tagdíjkövetelésénél 18 545 eFt-os növekedés volt.

Működési célú tagdíjkövetelés 1 375 eFt-tal nőtt a bázis időszakban kimutatott 14 607 eFt-hoz képest. Nem jelentős mértékben, 20 eFt összegben ugyanez tapasztalható a likviditási célú tagdíjkövetelések esetében is.

Egyéb követelést a fedezeti alapon mutat ki a Pénztár 15 376 eFt összegben, az alábbi értékpapírokhoz kapcsolódóan:

<i>ISIN kód</i>	<i>Értékpapír neve</i>	<i>Mennyiség (Ft)</i>	<i>Kamat (Ft)</i>	<i>Felh. kam. %</i>
HU0000402953	MAK 2020/B	205 000 000	3 724 645	1,8169
HU0000403258	MAK 2020/C	250 000 000	676 250	0,2705
HU0000403100	MAK 2021/B	243 000 000	1 078 920	0,4440
HU0000402383	MAK 2023/A	76 650 000	464 959	0,6066
HU0000403068	MAK 2024/B	260 000 000	4 006 600	1,5410
HU0000402748	MAK 2025/B	190 000 000	5 424 880	2,86
ÖSSZESEN			15 376 254	

Tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések alaponként és a taglétszám alakulása 2019

Tervadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlag-létszám
I. negyedév	159 525	11 918	172	171 615	19 688	19 620	19 654
II. negyedév	198 015	14 152	212	212 379	19 620	19 874	19 747
III. negyedév	185 478	14 698	200	200 376	19 874	20 282	20 078
IV. negyedév	343 766	22 190	366	366 322	20 282	20 446	20 364
Éves összesen	886 784	62 958	950	950 692	19 688	20 446	20 056

A pénzügyi terv 20 056 fő éves átlagos taglétszámmal és 886 784 eFt éves fedezeti tagdíjbevételel és egyéb tagi befizetéssel számolt. A tényleges fedezeti tagdíjbevétel és egyéb tagi befizetés azonban 999 177 eFt lett, mely 112 393 eFt-tal több a tervezett tagdíjbevételelnél és egyéb tagi befizetésnél. A tényleges éves átlagos taglétszám 19 941 fő volt. A díjbevételei terv felülteljesítése részben a tagdíjfizetést szüneteltető tagok számának csökkenésével, másrészt pedig annak az eredménye, hogy a tervezett átlag tagdíj 3 950 Ft / fő / hó helyett 4 452 Ft / fő / hó átlag tagdíj valósult meg.

Tényadatok

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlag-létszám
I. negyedév	174 004	12 910	189	187 103	19 922	20 040	19 981
II. negyedév	209 878	15 178	227	225 283	20 040	19 897	19 969
III. negyedév	199 008	13 450	214	212 672	19 897	19 885	19 891
IV. negyedév	416 287	23 580	442	440 309	19 885	19 942	19 914
Éves összesen	999 177	65 118	1 072	1 065 367	19 922	19 942	19 941

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

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár mérleg főösszege 1 753 257 eFt, 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	2018. (eFt)	2019. (eFt)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (eFt)	üteme (%)	2018.	2019.
Immateriális javak	0	4 431	4 431	0	0,00	0,25
Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0,00	0
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0,00	0
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0,00	0
Készletek	0	0	0	0	0,00	0
Követelések	218 481	247 011	28 530	13,06	13,00	14,09
Értékpapírok	1 293 232	1 371 833	78 601	6,08	76,94	78,24
Pénzeszközök	169 129	129 982	-39 147	-23,15	10,06	7,42
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0,00	0
Eszközök összesen	1 680 842	1 753 257	72 415	4,31	100,00	100,00

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök között a Pénztár immateriális javakat mutat ki a beszámolóval érintett időszakban 4 431 eFt értékben.

1.2. FORGÓESZKÖZÖK

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

Követelések

A követelések 247 011 eFt összegű állománya az aktívák 14,09 %-át foglalja magában. Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2019. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tőkeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

A követelések alakulása elnevezésű táblázat jól szemlélteti, hogy a követelések 87,21 %-át teszik ki a fedezeti, 6,47 %-át a működési és 0,1 %-át a likvid tagdíjkövetelések, a fennmaradó 6,22 % egyéb követelés. A fedezeti alap 15 376 eFt-os összegű egyéb követelése értékpapír időarányosan járó kamatból áll.

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 tárgyévre vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra 231 635 eFt összegben.

A tagdíjkövetelések 22,23 %-a (51 488 eFt) a pénztártagokkal, és 77,77 %-a (180 147 eFt) a munkáltatói tagokkal szemben áll fenn.

Értékpapírok és Pénzeszközök

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2019. december 31-én az alábbi táblázatban részletezett értékpapírfajtákkal rendelkezett. Az értékpapírok az aktívák 78,24 %-át teszik ki. A pénzeszközök az összes eszköz 7,42 %-át teszik ki.

Portfólió állomány

Megnevezés	eFt			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	1 451 467	46 475	3 873	1 501 815
Bankszámlák és készpénz összesen	122 559	3 550	3 873	129 982
Házipénztár	0	33	0	33
Pénzforgalmi számla	51 104	3 413	3 873	58 390
Befektetési számla	71 455	104	0	71 559
Lekötött betét	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	1 328 908	42 925	0	1 371 833
Magyar állampapír	1 328 908	42 925	0	1 371 833
Magyar Állam kézfizető kezes értékpapír	0	0	0	0

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 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 és megoszlása

Megnevezés	2018. (eFt)	2019. (eFt)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (eFt)	üteme (%)	2018.	2019.
Saját tőke	172 791	211 081	38 290	22,16	10,28	12,04
- Induló tőke	0	0	0	0,00	0,00	0
- Tőkeváltozások	172 791	211 081	38 290	22,16	10,28	12,04
Tartalékok	1 460 542	1 500 765	40 223	2,75	86,89	85,60
Kötelezettségek	47 509	41 411	-6 098	-12,84	2,83	2,36
Források (passzívák) összesen	1 680 842	1 753 257	72 415	4,31	100,00	100,00

2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 12,04 %-ot képvisel. A tőkeváltozásként könyvelt követelések és kötelezettségek különbözete és a vásárolt szoftver adja a tőkeváltozások záró egyenlegét, mely 211 081 eFt. A tárgyévben a fedezeti alap tőkeváltozása 29 502 eFt-tal, a működési alap 8 768 eFt-tal, a Likviditási alap pedig 20 eFt-tal emelkedett.

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

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	163 854	29 502	193 356
3.	Befektetett tartalék	1 293 232	35 676	1 328 908
4.	Szabad tartalék	129 981	-11 492	118 489
I.	Egyéni számlák	1 587 067	53 686	1 640 753
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Szabad tartalék	0	4 069	4 069
II.	Szolgáltatási számlák	0	4 069	4 069
A)	Fedezeti alap	1 587 067	57 755	1 644 822

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	8 732	8 768	17 500
3.	Befektetett tartalék	0	42 925	42 925
4.	Likvid tartalék	34 461	-31 961	2 500
B)	Működési alap	43 193	19 732	62 925
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	205	20	225
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	2 868	1 006	3 874
C)	Likviditási alap	3 073	1 026	4 099

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

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 és szolgáltatási (célzott) számlák tartaléka 91,9 %-ot, a működési 5,2 %-ot míg a likviditási 2,9 %-ot tesz ki a likvid tartalékok 133 363 eFt összegű állományán belül. A befektetett tartalékok 1 371 833 eFt összegéből 96,87 %-ot a fedezeti tartalék és 3,13%-ot a működési tartalék képvisel.

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár éves záró fedezeti alap tartaléka 1 644 822 eFt, mely a pénzügyi tervben tervezett 1 215 576 eFt-ot 429 246 eFt-tal meghaladja. A pénztártagok mozgásából adódó változások – áthozott fedezet – összege a bázis időszakban 4 714 eFt volt. A tárgyévi 8 982 eFt összegű jóváírás a tervezés során becsült 3 100 eFt –ot, 5 882 eFt összeggel meghaladta.

Az 1 155 953 eFt tényleges fedezeti kiadások abszolút összegben 3 321 eFt-tal, illetve százalékos mértékben kifejezve 0,29 %-kal kisebb lett a 1 159 274 eFt összegű tervezetnél. Az előző évi 1 102 004 eFt-ot pedig 53 949 eFt-tal és 4,9 %-kal lépték túl.

A szolgáltatási kiadások (1 110 238 eFt) a tervezett (1 133 296 eFt) összeghez képest 23 058 eFt-tal, százalékos mértékben 2,03 %-kal csökkentek. Az előző évihez (1 045 105 eFt) képest pedig 65 133 eFt-tal, 6,23 %-kal nőtt.

Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

Megnevezés	2018. Tény	2019. Terv	2019. Tény
Év végi taglétszám (fő)	19 922	20 446	19 942
Év végi vagyon (e Ft)	1 423 213	1 215 576	1 447 397
Átlagos vagyon év végén (e Ft / fő)	71,4	59,5	72,6

2019. évben év végén átlag egy egyéni számlán 72,6 eFt volt, amely 1,2 eFt-tal haladja meg az előző év végi összeget, és 13,1 eFt-tal a tervezettet, a tervezett záró állománnyal és a tervezett létszám adattal számolva.

A likviditási alap tartalékának év végi értéke 3 874 eFt, ez az összeg 142 eFt-tal magasabb a tervezettnél (3 732 eFt).

2.3. Kötelezettségek Kötelezettségek alakulása

Megnevezés	2018	2019.	e Ft ill. %	
			változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 831	2 786	-45	-1,59
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	41 370	35 239	-6 131	-14,82
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 490	2 336	846	56,78
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 818	1 050	-768	-42,24
Összesen	47 509	41 411	-6 098	-12,84

A kötelezettségek záró állománya 41 411 eFt, mely a passzívakon belül igen minimális, 2,36 %-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 85,1 %-át, illetve 5,64 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 6,73 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 2,53 %-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	2018.	2019.	Megoszlási %	
			2018.	2019.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 831	2 786	5,96	6,73
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	41 370	35 239	87,08	85,1
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 490	2 336	3,13	5,64
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 818	1 050	3,83	2,53
Összesen	47 509	41 411	100,00	100,00

Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

e Ft ill. %

Megnevezés	2018.	2019.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	2 831	2 786	-45	-1,59
Könyvvizsgálati díj	952	381	-571	-59,98
Felügyeleti díj	91	244	153	168,13
Szociális hozzájárulási adó	467	489	22	4,71
Fizetendő SZJA	392	693	301	76,79
Nyugdíjjárulék	245	278	33	13,47
Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék	195	222	27	13,85
Munkabér és megbízási díj	0	43	43	0
Nem pénzbeli juttatások után fizetett SZJA és SZOCHO	45	325	280	622,22
Szállítói kötelezettség	3 475	240	-3 235	-93,09
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	36 957	34 618	-2 339	-6,33
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	41	42	1	2,44
Összesen	45 691	40 361	-5 330	-11,67

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 40 361 eFt, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 2 786 eFt, mely a teljes állomány 6,9 %-a, valamint a szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek 34 618 eFt-os összege, amely 85,77 %-os részarányt képvisel.

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó részét a nem pénzbeli juttatások utáni Szja, Szcho, a bérek után fizetendő Szja és járulékfizetési kötelezettségek, felügyeleti díj, és bankköltségek teszik ki.

Működési eredmény alakulása

e Ft

Megnevezés	2018.	2019.	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	16 449	21 407	4 958
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	35 265	15 909	-19 356
Tagdíjbevételek összesen	51 714	37 316	-14 398
Tagok egyéb befizetései	22 532	27 802	5 270
Támogatóktól befolyó összeg	305	24 583	24 278
Pénztári befizetések összesen	74 551	89 701	15 150
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Egyéb bevétel	11 803	18 726	6 923
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	11	0	-11
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	1 987	2 507	520
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	13 801	21 233	7 432
Működési alap bevételei összesen	88 352	110 934	22 582
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Anyagjellegű kiadások	34 244	40 047	5 803
Személyi jellegű kiadások	44 559	54 461	9 902
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
Egyéb kiadások	916	452	-464
Pénzügyi műveletek ráfordításai	184	89	-95
Felügyeleti díj	441	490	49
Beruházások, felújítások	0	4 431	4 431
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
Működési alap kiadásai	80 344	99 970	19 626
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
Adózás előtti eredmény	8 008	10 964	2 956
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	8 008	10 964	2 956

A működési eredmény a pénzügyi tervben meghatározott -1 615 eFt előzetes kalkulációnál 12 579 eFt-tal kedvezőbben realizálódott 10 964 eFt összegben. Az előző évi 8 008 eFt-hoz képest 2 956 eFt-os növekedés valósult meg.

A tényleges (110 934 eFt) működési bevételek a (80 453 eFt) tervezettet 37,89 %-kal meghaladták, a (88 352 eFt) előző évi bevételtől 22 582 eFt-tal, 25,56 %-kal lett magasabb. A tényleges működési kiadások (99 970 eFt) 17 902 eFt-tal haladták meg a pénzügyi tervben tervezett (82 068 eFt) értéket, és 2 956 eFt-tal nőttek az előző évi (80 344 eFt) összegű működési kiadásokhoz képest. A működési pénztári befizetések (89 701 eFt) 15 150 eFt-tal mutatnak többet a bázishoz képest, és 26 743 eFt-tal magasabb összegben realizálódtak a (62 958 eFt) a tervezetthez képest.

A tervezet szerint a működési célú befektetések hozama (0 eFt), azonban a tényleges hozam -89 eFt a bankköltségek elszámolt összegeiből adódóan. Ez az összeg 89 eFt-tal elmarad a tervtől, az előző évinél (173 eFt) pedig 84 eFt-tal alacsonyabb.

Az egyéb bevételek értéke 18 726 eFt, mely 3 585 eFt-tal magasabb a 15 141 eFt összegű tervezettnél, és 6 923 eFt-tal magasabb az előző évben ezen a jogcímen elszámolt 11 803 eFt összegű bevételnél,

Az anyagjellegű 40 047 eFt összegű kiadások 16,95 %-kal nőttek az előző évi 34 244 eFt-hoz képest. A személyi jellegű kiadások összességében 9 902 eFt-tal, 22,22 %-kal nőttek a bázis évhez képest. A felügyeleti díj 49 eFt-tal, 11,11 %-kal emelkedett a 2018. évhez képest.

Működési alap kiadásainak alakulása

e Ft ill. %

Folyó kiadások	2018.	2019.	Változás	
			mértéke	üteme
Anyagköltség	277	421	144	51,99
Igénybevett szolgáltatások költségei	31 939	35 126	3 187	9,98
Egyéb szolgáltatások költségei	1 921	4 500	2 579	134,25
Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások	107	0	-107	-100
Anyagjellegű kiadások összesen	34 244	40 047	5 803	16,95
Bérek, személyi jellegű egyéb kifizetések	37 950	46 048	8 098	21,34
Bérbírlások	6 609	8 413	1 804	27,3
Személyi jellegű ráfordítások összesen	44 559	54 461	9 902	22,22
Pénzügyi műveletek ráfordításai	184	89	-95	-51,63
Felügyeleti díj	441	490	49	11,11
Egyéb kiadások	916	452	-464	-50,66
Eszközbeszerzés	0	4 431	4 431	0
Folyó kiadások összesen	80 344	99 970	19 626	24,43

A személyi jellegű ráfordítások növekedése az alábbi tényezők együttes hatására vezethető vissza,

- egyes piaci trendeket követve a 2018-ban fennálló cafeteria rendszer személyi alapbéresítésre került,
- a tagoknak 2018.12.31-ig adómentes juttatásként nyújtott biztosítások adókötelessé váltak,
- az ellenőrző bizottság taglétszáma 5 főre növekedett 2018.11.01-től. 2019-ben teljes időszak alatt 5 fő látta el ezt a feladatot.

Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2018.	2019.	Változás	
			mértéke	üteme
Irodaszer, egyéb anyagköltség	152	421	269	176,97
Áram, víz, csatorna, gáz költség	125	0	-125	-100
Anyagköltség összesen	277	421	144	51,99
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 572	6 756	2 184	47,77
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	6 624	6 440	-184	-2,78
Könyvvizsgálói díj	762	953	191	25,07
Szaktanácsadás díja	0	0	0	0
Bérelti díjak	1 301	0	-1 301	-100
Nyomdaipari szolgáltatás	2 181	2 435	254	11,65
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	187	0	-187	-100
Egészségkártya üzemeltetési díj	10 525	10 852	327	3,11
Ügyfélszolgálat díja	541	806	265	48,98
Reklám, marketing	12	0	-12	-100
Jogi tevékenység	25	858	833	3332
Számítástechnikai szolgáltatás	971	474	-497	-51,18
Irattárolás költsége	388	411	23	5,93
Telefon, Internet díja	0	0	0	0
Postázás költsége	2 106	3 435	1 329	63,11
Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	504	549	45	8,93
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	23	23	0	0
Ingatlan üzemeltetés költsége	404	0	-404	-100
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	813	1 134	321	39,48
Igénybevett szolgáltatások összesen	31 929	35 126	3 197	10,01
Pénzügyi szolgáltatások díja	1 921	4 500	2 579	134,25
Biztosítási díj	0	0	0	0
Egyéb szolgáltatások összesen	1 921	4 500	2 579	134,25
Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások	107	0	-107	-100
Anyagjellegű kiadások	34 244	40 047	5 803	16,95

Igénybe vett szolgáltatások értékeként az üzleti évben igénybe vett anyagjellegű és nem anyagjellegű szolgáltatások bekerülési értékét kell elszámolni. Ezen a jogcímen elszámolt (40 047 eFt) összeg 5 803 eFt-tal, 16,95 %-kal nőtt a bázis évhez képest. A legjelentősebb 26,42 %-os részarányt képviselő Egészségkártya üzemeltetési díjak 10 525 eFt-ról 10 852 eFt-ra, 3,11 %-kal nőttek.

A 16,1 %-os részarányt képviselő Tagszervezéssel kapcsolatos számlás ügynöki díjak 6 440 eFt összegben kerültek elszámolásra a tárgyévben, amely 184 eFt-os csökkenést jelentett a 2018-as 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 2019. évben 6 756 eFt volt, amely 47,77 %-kal nőtt az előző évhez képest. Az adminisztráció részfeladatainak elvégzésére (belépési rögzítés, ügyfélszolgálat) a Pénztár 2016.01.01-től havi 381 eFt-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 2 507 eFt, likviditási alapba 12 eFt.

Alapok és tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében

2019-2021. pénzügyi terv 2019. évi adatai

Megnevezés	e Ft ill. %			
	2019.01.01. Nyitó egyenleg	2019.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2019.01.01.	Megoszlási % 2019.12.31.
Fedezeti tartalék	1 345 176	1 215 576	97,45	97,24
Működési tartalék	32 357	30 742	2,35	2,46
Likviditási tartalék	2 793	3 732	0,2	0,3
Összesen	1 380 326	1 250 050	100,00	100,00

Alapok 2019. évi tényleges alakulása

Megnevezés	e Ft ill. %			
	2019.01.01. Nyitó egyenleg	2019.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2019.01.01.	Megoszlási % 2019.12.31.
Fedezeti alap	1 587 067	1 644 822	97,17	96,08
Működési alap	43 193	62 925	2,64	3,68
Likviditási alap	3 073	4 099	0,19	0,24
Összesen	1 633 333	1 711 846	100,00	100,00
Induló tőke	0	0	0	0
Tőkeváltozások	172 791	211 081	10,58	12,33
Befektetett tartalékok	1 293 232	1 371 832	79,18	80,14
Likvid Tartalékok	167 310	128 933	10,24	7,53
Pénztári alapok	1 633 333	1 711 846	100,00	100,00

A három alap fordulónapi tartaléka (Tartalékok a Tőkeváltozások összege nélkül) 1 500 765 eFt volt, a pénzügyi tervben a 2019. évre tervezett tartalékok összegét (1 250 050 eFt) 250 715 eFt-tal, 20,06 %-kal meghaladta.

A tervtől való eltérés a fedezeti tartalékon 235 890 eFt, a működési tartalékon 14 683 eFt, és a likviditási tartalékon 142 eFt. A tervezés során a tartalékok egymás közötti aránya (fedezeti 97,24 %, működési 2,46 %, likviditási 0,3 %), a ténylegesen kimutatott tartalékok aránya (fedezeti 96,71 %, működési 3,03 %, likviditási 0,26 %)

2018. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járujújellegű)		Összesen ⁿ
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
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	12 580	1 208	0	0	12 580
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	257	5			257
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
ebből: Természetgyógyászati szolgáltatások	719	31	0	0	719
ebből: Sporteszközök vásárlásának támogatása	5 355	176			5 355
ebből: Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	204	79			204
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	16 032	535	17 942	348	33 974
ebből: Gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátások	10 901	70	17 942	348	28 843
ebből: nevelésiévv-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

2019. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű			Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Célzott szolgáltatás	Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
Pénztári szolgáltatások összesen	1 065 870	284 419	4 589	39 779	1 554	1 110 238
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	329 212	11 736	4 366	0	0	333 578
Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	15 167	1 309	7	0	0	15 167
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0			0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0			0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0			0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0			0
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	509 923	252 395	121			510 044
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	176 361	18 120	95			176 456
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	4 337	182	0	0	0	4 337
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0			0
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	2 878	0	2 878

Életmódjavító pénztári szolgáltatások	4 717	182	0	0	0	4 717
ebből: Természetgyógyászati szolgáltatások	427	20	0	0	0	427
ebből: Sporteszközök vásárlásának támogatása	4 162	112	0			4 162
ebből: Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	128	50	0			128
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	26 153	495	0	14 227	337	40 380
ebből: Gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátások	21 395	88	0	14 227	337	35 622
ebből: nevelésiévközi-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	4 758	407	0	0	0	4 758
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	677	15	677
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		0	0			0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	21 997	1 202	21 997
Idősgondozás támogatása	0	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 keresőképzetlenség esetén, hátramaradottak segélyezése halál esetén.

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

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest, 6,23 %-kal, 65 133 eFt-tal nőtt.

A szolgáltatásokat a bázis évben 300 683 esetben, a tárgyévben 285 973 esetben vették igénybe a pénztártagok, azaz az esetek darabszáma 14 710 esettel csökkent. A Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások 91,88 %-át három csoportba tartozó szolgáltatási kör teszi ki. A legjelentősebb súlyt 45,94 %-ot képviselnek a Gyógyszer vételárának támogatása körében igénybevett szolgáltatások, 30,05 %-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 15,89 %-os részarányt képvisel.

Az Életmódjavító Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások mindössze 0,42 %-os, a Gyermekkel kapcsolatos ellátások 3,64 %-os, a Lakáscélú jelzáloghitel törlesztések 1,98 %-os, a Munkanélküli ellátások 0,06 %-os részarányt tesznek ki.

Igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke

	2018. Tény	2019. Terv	2019. Tény
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	19 325	20 056	19 941
Szolgáltatási kiadások (eFt)	1 045 105	1 133 296	1 110 238
Átlagos szolgáltatási kiadások (eFt/fő)	54,0	56,5	55,7

A pénztártagok átlagosan 55,7 eFt értékben vettek igénybe Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatásokat, amely 0,8 eFt-tal alatta marad a tervezettnél, és a bázis időszak ugyanezen adatát 1,7 eFt-tal haladja meg.

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	
	2018.	2019.	2018.	2019.
Kártyás EDI-s	88 092	86 091	88 089	86 083
Kártyás papíros	12 726	10 681	12 665	10 624
Igénybejelentős	28 571	27 176	24 959	23 320
Összesen	129 389	123 948	125 713	120 027

Kártyaszerződéssel rendelkező szolgáltatók és telephelyeinek száma 2019.01.01-én 5 440 volt, amely az év során 555 darabbal bővült, így az év végére 5 995 lett az elfogadó helyek száma. A kártyaelfogadó helyek számának növekedése hatására nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások aránya. A kártyás vásárlások száma (rögzített) a bázis időszakban 100 818 db volt, amely a tárgyévire 4,01 %-kal 96 772 db számra csökkent.

Az év elején az EDI rendszerű szolgáltatók száma 1 470, és a telephelyeik száma 2 260 volt, amely az év végére 1 509 szolgáltatóra és 2 296 telephelyre bővült.

Tagi lekötés

A Pénztártag 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.

Pénztártagok 2018. évben 26 851 eFt összegben, 2019. évben pedig 31 890 eFt összegben éltek a tagi lekötés lehetőségével, amely 18,77 %-os növekedést jelent.

A prevenció és kedvezménye

A Pénztártag 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-letétkezelője 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 hozambevételket (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 1,26%, a fedezeti alap vonatkozásában elért bruttó hozam 1,31%, a Benchmark hozam: 0,89% volt. Az egyéni számlára felosztott hozam 1,00 % volt.

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

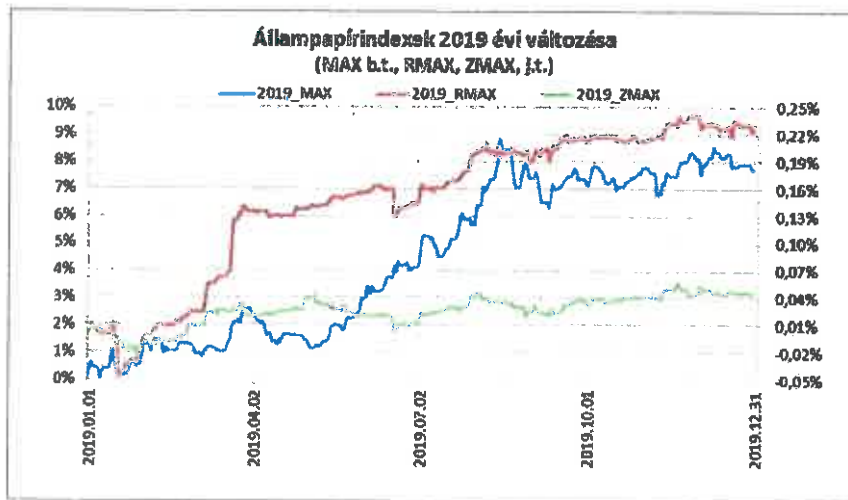
Portfólió teljesítmény

Portfóliók teljesítménye 2019.01.01-től 2019.12.31-ig

Éves pénztári totál (eFt)	Bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul/felül teljesítés	Nyitó vagyon 2019.01.01	Záró vagyon 2019.12.31
Fedezeti tartalék	1,31%	0,89%	0,42%	1 423 227	1 463 092
Működési tartalék	0,21%	0,05%	0,16%	36 266	46 117
Likviditási tartalék	0,00%	0,05%	-0,05%	2 868	3 871
Pénztár totál	1,28%	0,99%	0,42%	1 462 361	1 513 080

1

Releváns indexek alakulása 2019 YTD



2

Hazai makrofolyamatok I.

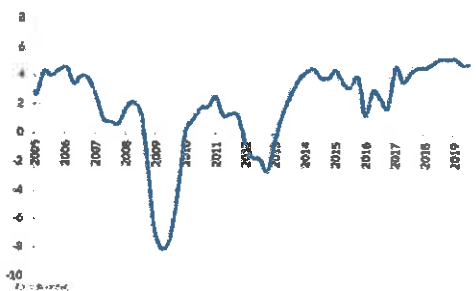
Gazdasági adatok, Monetáris politika

- A 2019. évi GDP adat 4,5%-os növekedést mutatott, mely kedvezőnek mondható.
- A munkanélküliségi ráta további lassú csökkenést mutatott 2019-ben, 3,5% lett az évre vonatkozó adat. A 15-64 évesek foglalkoztatási rátája is tovább növekedett. A bémnövekedés a feszült munkaerőpiacon továbbra is bőven 10% értéket mutatott. A bértárgyalások eredményeképpen a minimálbér és a garantált bérminimum 2020-ban 8%-kal növekszik.
- Az infláció az év első felében nőtt, s az év végét 4,0%-on fejezte be. A folyamatokat tekintve az infláció várhatóan tartósan a toleranciasáv felső szélén fog tartózkodni a jövőben is.
- Az év folyamán sem változtatott az MNB az alapkamaton. Az év elején a betéti kamatláb kismértékű emelése történt. Ebből a szintek továbbra is a kamatfolyosó aljához voltak közelebb egy-egy rövidebb időszakról eltekintve.

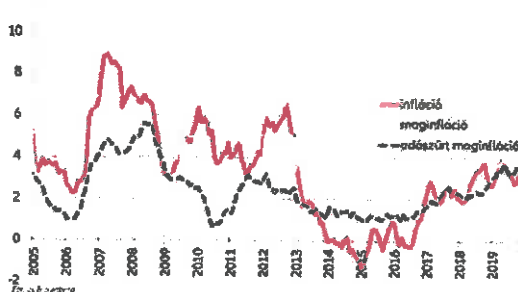
3

Hazai makrofolyamatok II.

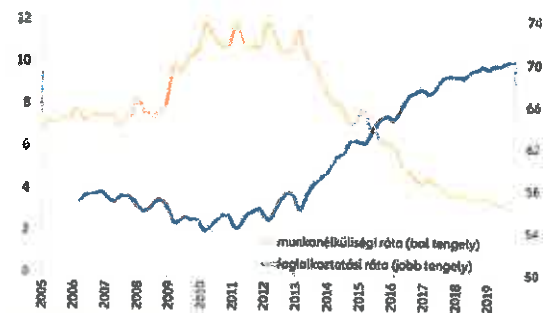
Magyar GDP reál növekedése



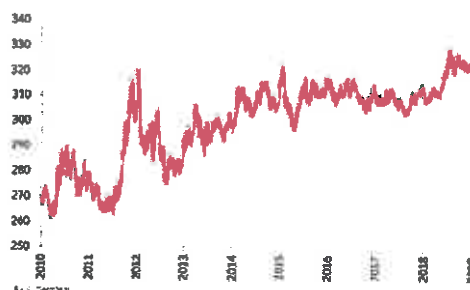
Infláció



Hazai munkanélküliség



EUR-HUF árfolyam



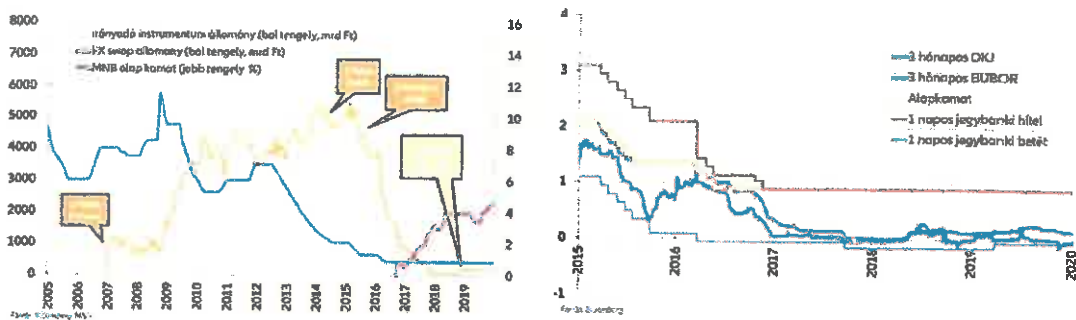
4

Hazai állampapír-piaci folyamatok I.

Hazai állampapír kibocsátások

- Az év folyamán sem változtatott az MNB a kamatkondíciókon (alapkamat, kamatfolyosó). A BUBOR szintek továbbra is a kamatfolyosó aljához vannak közelebb.

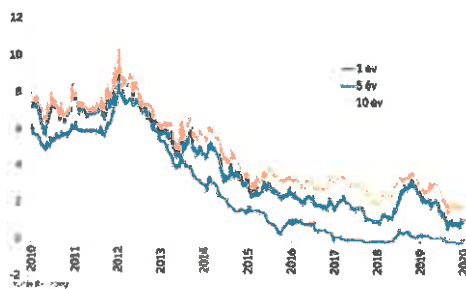
Hazai monetáris kondíciók (kamatok) és rövid hozam, FX swap állomány



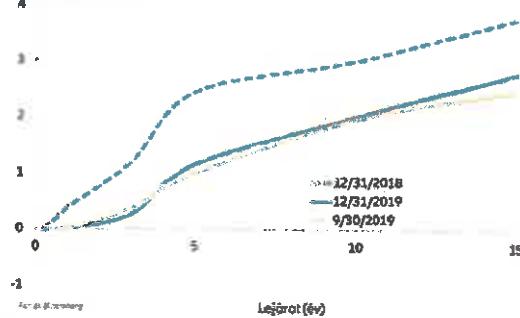
5

Hazai állampapír-piaci folyamatok II.

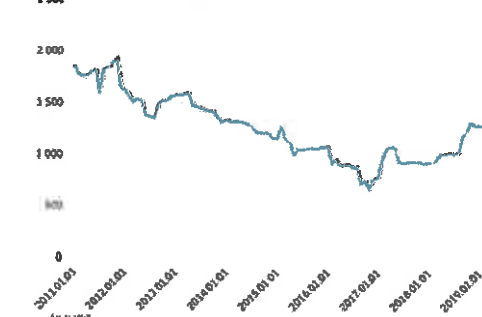
Állampapír hozamok alakulása



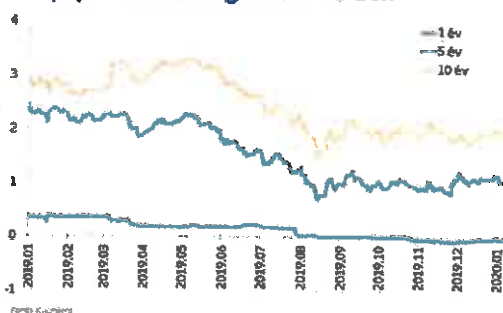
Hozamgörbe



Jelzáloglevél-állomány



Állampapír hozammozgások 2019-ben



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 szolgáltatás kifizetések miatt a likviditást kiemelten figyelemmel kell kísérni.
- A 2019-ben a Pénztár Fedezeti portfóliójának bruttó hozama 1,31% volt, ami 0,42%-os felülteljesítés a benchmarkhoz képest. Ennek oka, hogy az eszközösszetétel stratégiai okokból eltért a benchmarktól. Ezt kiküszöbölendő év végén a benchmark összetételén a pénztár változtatott. A fedezeti portfólió mérete folyamatosan emelkedik, mely elsősorban az év végi eseti befizetések időszakában szembetűnő.
- A 2019-ben a Pénztár Működési portfóliójának bruttó hozama 0,21% volt, ami 0,16%-os felülteljesítés a benchmarkhoz képest.
- A 2019-ben a Pénztár Likviditási portfóliójának bruttó hozama 0,00% volt, ami 0,05%-os alülteljesítés a benchmarkhoz képest. Ennek oka, hogy a kis portfólióméret okán a vagyoni ténylegesen nem volt befektetve.
- Az év során egy alkalommal történt befektetési politika módosítás.

EGYÉB KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátása

Az Egészség- és Önsegélyező 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 Önsegélyező Pénztár havi 381 000 Ft díjat fizet.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Card-Consulting Kft.
- Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 14 fő (ebből 3 fő teljes állású).
- 5 fő Ellenőrző Bizottsági tag, és 3 fő Igazgató Tanácsi tag tiszteletdíjban részesül.

adatok Ft-ban

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szocho és egyszerűsített fogl. adó	Összesen
Alkalmazottak	26 984 570	516 997	5 141 000	32 642 567
<i>alkalmazottakból ügyvezető igazgató</i>	2 625 981	0	489 275	3 115 256
Tisztségviselők	8 987 000	0	1 668 000	10 655 000
Tagszervezők	40 365	0	11 000	51 365
További megbízottak és egyszerűsített foglalkoztatottak	183 600	0	21 000	204 600
Kedvezm-ben részesülők	0	10 907 675	0	10 907 675
Összesen	36 195 535	11 424 672	6 841 000	54 461 207

- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2019-ben 285 eFt került elszámolásra (8 e Ft a működési tartalék, 276 eFt a fedezeti tartalék, és 1 eFt a likviditási tartalék terhére).
- A munkáltatói kötelezettségvállalások javarészt teljesültek a megállapodásoknak megfelelően.

- A Pénztárnál a 2019. évben kimutatott kizárólag a tárgyévet érintő egyéni tagdíjkövetelés 51 488 eFt, munkáltatói tagdíjkövetelés 180 147 eFt volt.
- A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni egészségszámlájának, 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 2 507 eFt, a likviditási tartalék javára pedig 12 eFt 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 2019-es üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatása sem volt.
- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Gyurcsóné Tomkó Ágnes (PM azonosító: 178879).
- A mérleg fordulónapját követően történt jelentős esemény:
Magyarországon a koronavírus járvány következtében előre nem várt és nem modellezhető rendkívüli események következtek be, és következhetnek be a közeljövőben. A nem várt események a magyar gazdaság valamennyi szereplőjét is érinthetik. A Pénztár vezetősége ugyanakkor eltökélt aziránt, hogy a Pénztár folytassa tevékenységét, az ehhez szükséges esetleges intézkedéseket biztosítani fogja, ezért az éves beszámoló a vállalkozás folytatásának feltételezésével készült.

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
18	0	4	0	0	0	0	0	0	4
19	7	9	0	0	0	0	0	0	16
20	15	9	0	0	0	0	0	0	24
21	38	13	0	0	1	0	0	0	50
22	55	11	0	0	4	0	0	0	62
23	89	15	0	0	1	0	0	0	103
24	115	33	0	0	6	0	0	0	142
25	162	31	0	0	7	0	0	0	186
26	221	30	0	2	8	0	0	0	241
27	256	29	1	1	16	0	0	0	269
28	313	34	1	0	14	0	0	0	334
29	359	32	0	0	17	0	0	0	374
30	378	28	1	0	20	0	0	0	387
31	381	37	4	0	15	0	0	0	407
32	439	19	2	4	25	0	0	0	431
33	427	30	2	1	18	0	0	0	440
34	456	23	1	0	22	0	0	0	458
35	503	22	0	2	16	0	0	0	507
36	543	24	2	1	11	0	0	0	557
37	582	30	1	2	24	0	0	0	587
38	646	19	0	3	25	0	0	0	637
39	603	24	1	1	19	0	0	0	608
40	690	22	1	2	15	0	0	0	696
41	707	22	1	0	16	0	0	0	714
42	770	30	1	0	26	0	0	0	775
43	686	36	0	1	17	0	0	0	704
44	736	31	1	2	22	0	0	0	744
45	644	20	2	1	24	0	0	0	641
46	552	14	3	0	15	1	0	0	553
47	519	15	2	0	20	0	0	0	516
48	506	24	1	0	20	1	0	0	510

49	468	16	3	0	19	1	0	0	467
50	525	21	1	1	16	1	0	0	529
51	516	21	4	1	18	0	0	0	522
52	495	14	2	3	22	0	0	0	486
53	445	18	1	1	21	0	0	0	442
54	437	16	0	1	18	1	0	0	433
55	403	9	0	1	22	1	0	0	388
56	368	11	0	1	18	1	0	0	359
57	363	16	0	2	16	0	0	0	361
58	418	10	0	0	28	0	0	0	400
59	407	4	0	0	18	1	0	0	392
60	333	11	0	0	24	3	0	0	317
61	308	3	0	0	16	0	0	0	295
62	336	5	0	0	24	1	0	0	316
63	332	4	0	1	21	1	0	0	313
64	308	6	0	0	31	2	0	0	281
65	272	3	1	0	33	1	0	1	241
66	193	2	0	0	14	3	0	0	178
67	122	0	0	0	11	0	0	0	111
68	113	0	0	0	9	1	0	0	103
69	89	0	0	0	7	0	0	0	82
70	68	0	0	0	6	1	0	0	61
71	54	1	0	0	4	1	0	0	50
72	42	0	0	0	1	2	0	0	39
73	34	0	0	0	2	1	0	0	31
74	19	0	0	0	2	0	0	0	17
75	14	0	0	0	2	0	0	0	12
76	14	0	0	0	0	0	0	0	14
77	6	0	0	0	1	0	0	0	5
78	5	0	0	0	0	0	0	0	5
79	6	0	0	0	0	0	0	0	6
80	2	0	0	0	1	0	0	0	1
81	2	0	0	0	0	0	0	0	2
82	2	0	0	0	0	0	0	0	2
83	1	0	0	0	1	0	0	0	0
84	1	0	0	0	0	0	0	0	1
89	2	0	0	0	0	0	0	0	2
91	1	0	0	0	0	0	0	0	1
Összesen	19 922	911	40	35	870	25	0	1	19 942

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 tagdíjhozjárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgy-évre vonatkozóan az egy-séges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgy-évre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
	1	2	3	4	5	6	7	8
	a	b	c	d	e	f	g	h
18	4	39	0	45	0	6	1	0
19	16	167	102	192	1	170	8	3
20	24	336	63	210	12	395	12	6
21	50	1 335	461	491	52	526	30	13
22	62	1 860	592	520	136	1 207	38	16
23	103	2 126	1 199	1 005	85	1 891	62	37
24	142	3 433	1 036	2 211	84	2 710	66	36
25	186	6 025	1 894	2 372	315	5 105	106	79
26	241	8 211	5 070	2 557	489	7 599	141	95
27	269	10 997	6 446	2 824	550	7 785	151	97
28	334	11 525	7 797	3 916	1 293	13 105	189	129
29	374	18 623	12 668	4 233	1 479	13 102	214	155
30	387	24 018	13 126	3 882	1 999	12 457	217	169
31	407	25 712	25 215	3 548	2 913	24 625	224	170
32	431	22 532	17 651	4 475	3 471	25 610	231	177
33	440	28 849	19 463	4 157	3 682	25 183	232	186
34	458	27 389	22 649	4 125	3 969	26 879	267	225
35	507	40 137	26 642	3 928	4 389	30 986	304	262
36	557	33 614	26 201	5 675	5 134	36 692	307	259
37	587	41 202	29 516	5 266	4 867	36 545	329	275
38	637	47 421	32 924	6 134	6 046	43 792	366	317
39	608	40 581	32 455	4 566	4 338	38 029	353	302
40	696	45 920	30 758	6 023	5 391	42 175	392	330
41	714	50 626	32 814	6 704	6 201	48 459	361	306
42	775	60 681	31 464	8 230	5 829	42 003	418	348
43	704	53 506	27 938	7 851	5 062	41 224	390	314
44	744	66 637	33 706	7 782	6 614	46 204	399	333
45	641	54 405	19 959	6 445	4 743	28 296	363	300

46	553	47 120	17 666	6 133	3 527	25 199	292	252
47	516	38 768	19 145	5 603	3 557	27 929	261	224
48	510	36 781	19 573	5 533	4 553	29 928	260	211
49	467	36 004	18 180	4 916	3 184	24 998	244	214
50	529	35 273	16 494	4 990	3 575	23 372	286	249
51	522	32 217	24 489	5 975	3 203	31 091	253	213
52	486	43 867	21 101	6 591	3 307	29 915	216	184
53	442	28 998	15 833	4 996	2 633	25 393	214	177
54	433	30 537	17 715	5 528	2 849	28 231	207	180
55	388	26 072	18 898	4 382	2 623	25 832	198	153
56	359	31 263	15 060	4 405	2 570	22 004	168	133
57	361	31 025	17 889	3 787	2 917	22 502	171	155
58	400	33 909	13 924	4 322	2 581	22 493	210	177
59	392	40 664	17 672	2 999	3 571	20 999	222	189
60	317	21 735	10 448	3 731	1 639	17 205	182	161
61	295	32 240	11 703	3 461	2 042	17 518	160	146
62	316	30 656	14 948	2 824	2 558	19 114	179	156
63	313	28 837	9 638	3 112	1 670	16 274	180	166
64	281	20 622	10 213	1 222	1 580	13 724	203	175
65	241	18 371	7 055	766	1 417	12 159	183	178
66	178	16 916	3 834	176	657	4 804	146	138
67	111	11 343	2 704	94	461	2 695	90	89
68	103	10 779	3 819	968	513	4 803	75	73
69	82	7 025	2 376	103	201	2 518	68	65
70	61	5 118	1 689	31	238	2 112	42	40
71	50	8 550	2 596	140	436	1 919	37	37
72	39	2 835	938	290	162	2 075	34	34
73	31	5 391	1 756	58	252	2 620	19	16
74	17	570	182	0	0	262	14	14
75	12	2 734	734	0	5	408	11	10
76	14	1 936	191	89	9	273	10	10
77	5	21	0	0	0	0	5	5
78	5	114	6	0	0	81	5	4
79	6	958	365	47	51	318	2	2
80	1	32	0	47	0	39	0	0
81	2	25	726	0	150	856	1	1
82	2	54	13	0	0	0	2	1
84	1	17	22	0	0	12	0	0
89	2	8	457	0	150	790	2	2
91	1	2	0	0	0	0	1	1
Összesen	19 942	1 447 294	799 861	196 686	137 985	1 085 225	11 024	9 174

A fenti tábla bevételei a 2019.12.31.-én aktív egyéni számlával rendelkező tagok bevételeit mutatja.

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

Név	Beosztás
Tóth Balázs	Igazgatótanács Elnöke
Gyurcsóné Tomkó Ágnes	Főkönyvelő

Budapest, 2020. március 25.



**Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke**

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó		Taglétszám alakulása			Taglétszám alakulása korévenként								Mód
			1	2	Taglétszám alakulása		Taglétszám alakulása korévenként									
					3	4	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró					
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z				
027	74A27	42	770	30	1	0	26	0	0	0	0	775				
028	74A28	43	686	36	0	1	17	0	0	0	0	704				
029	74A29	44	736	31	1	2	22	0	0	0	0	744				
030	74A30	45	644	20	2	1	24	0	0	0	0	641				
031	74A31	46	552	14	3	0	15	1	0	0	0	553				
032	74A32	47	519	15	2	0	20	0	0	0	0	516				
033	74A33	48	506	24	1	0	20	1	0	0	0	510				
034	74A34	49	468	16	3	0	19	1	0	0	0	467				
035	74A35	50	525	21	1	1	16	1	0	0	0	529				
036	74A36	51	516	21	4	1	18	0	0	0	0	522				
037	74A37	52	495	14	2	3	22	0	0	0	0	486				
038	74A38	53	445	18	1	1	21	0	0	0	0	442				
039	74A39	54	437	16	0	0	18	1	0	0	0	433				
040	74A40	55	403	9	0	1	22	1	0	0	0	388				
041	74A41	56	368	11	0	1	18	1	0	0	0	359				
042	74A42	57	363	16	0	2	16	0	0	0	0	361				
043	74A43	58	418	10	0	0	28	0	0	0	0	400				
044	74A44	59	407	4	0	0	18	1	0	0	0	392				
045	74A45	60	333	11	0	0	24	3	0	0	0	317				
046	74A46	61	308	3	0	0	16	0	0	0	0	295				
047	74A47	62	336	5	0	0	24	1	0	0	0	316				
048	74A48	63	332	4	0	1	21	1	0	0	0	313				
049	74A49	64	308	6	0	0	31	2	0	0	0	281				
050	74A50	65	272	3	1	0	33	1	0	0	0	241				
051	74A51	66	193	2	0	0	14	3	0	0	1	178				
052	74A52	67	122	0	0	0	11	0	0	0	0	111				

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó				Taglétszám alakulása				Taglétszám alakulása				Mód
			Taglétszám alakulása				Taglétszám alakulása				Taglétszám alakulása				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	z		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i				
053	74A53	68	113	0	0	0	9	1	0	0	0	103			
054	74A54	69	89	0	0	0	7	0	0	0	0	82			
055	74A55	70	68	0	0	0	6	1	0	0	0	61			
056	74A56	71	54	1	0	0	4	1	0	0	0	50			
057	74A57	72	42	0	0	0	1	2	0	0	0	39			
058	74A58	73	34	0	0	0	2	1	0	0	0	31			
059	74A59	74	19	0	0	0	2	0	0	0	0	17			
060	74A60	75	14	0	0	0	2	0	0	0	0	12			
061	74A61	76	14	0	0	0	0	0	0	0	0	14			
062	74A62	77	6	0	0	0	1	0	0	0	0	5			
063	74A63	78	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5			
064	74A64	79	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6			
065	74A65	80	2	0	0	0	1	0	0	0	0	1			
066	74A66	81	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2			
067	74A67	82	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2			
068	74A68	83	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0			
069	74A69	84	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1			
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
071	74A71	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
072	74A72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
073	74A73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
074	74A74	89	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2			
076	74A76	91	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1			
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

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

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevételek		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévra vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizetők tagok száma	Tárgyévra vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizetők tagok száma		Mód	
					3	4					5	6		7
				1	2	3	4	5	6	7	8	9		
001	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	z	
002	74B02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	z	
003	74B03	18	4	39	0	0	45	0	0	0	0	0	z	
004	74B04	19	16	167	102	102	192	1	170	1	8	3	z	
005	74B05	20	24	336	63	63	210	12	395	12	6	6	z	
006	74B06	21	50	1 335	461	461	491	52	526	52	30	13	z	
007	74B07	22	62	1 860	592	592	520	136	1 207	136	38	16	z	
008	74B08	23	103	2 126	1 199	1 199	1 005	85	1 891	85	62	37	z	
009	74B09	24	142	3 433	1 036	1 036	2 211	84	2 710	84	66	36	z	
010	74B10	25	186	6 025	1 894	1 894	2 372	315	5 105	315	106	79	z	
011	74B11	26	241	8 211	5 070	5 070	2 557	489	7 599	489	141	95	z	
012	74B12	27	269	10 997	6 446	6 446	2 824	550	7 785	550	151	97	z	
013	74B13	28	334	11 525	7 797	7 797	3 916	1 293	13 105	1 293	189	129	z	
014	74B14	29	374	18 623	12 668	12 668	4 233	1 479	13 102	1 479	214	155	z	
015	74B15	30	387	24 018	13 128	13 128	3 882	1 999	12 457	1 999	217	169	z	
016	74B16	31	407	25 712	25 215	25 215	3 548	2 913	24 625	2 913	224	170	z	
017	74B17	32	431	22 532	17 651	17 651	4 475	3 471	25 610	3 471	231	177	z	
018	74B18	33	440	28 849	19 463	19 463	4 157	3 682	25 183	3 682	232	186	z	
019	74B19	34	458	27 389	22 649	22 649	4 125	3 969	26 879	3 969	267	225	z	
020	74B20	35	507	40 137	26 642	26 642	3 928	4 389	30 986	4 389	304	262	z	
021	74B21	36	557	33 614	26 201	26 201	5 675	5 134	36 692	5 134	307	259	z	
022	74B22	37	587	41 202	29 516	29 516	5 266	4 867	36 545	4 867	329	275	z	
023	74B23	38	637	47 421	32 924	32 924	6 134	6 046	43 792	6 046	366	317	z	
024	74B24	39	608	40 581	32 455	32 455	4 586	4 338	38 029	4 338	353	302	z	
025	74B25	40	696	45 920	30 758	30 758	6 023	5 391	42 175	5 391	392	330	z	
026	74B26	41	714	50 626	32 814	32 814	6 704	6 201	48 459	6 201	361	308	z	
027	74B27	42	775	60 681	31 464	31 464	8 230	5 829	42 003	5 829	418	348	z	
028	74B28	43	704	53 506	27 938	27 938	7 851	5 062	41 224	5 062	390	314	z	
029	74B29	44	744	66 637	33 706	33 706	7 782	6 614	46 204	6 614	399	348	z	
030	74B30	45	641	54 405	19 959	19 959	6 445	4 743	28 296	4 743	363	300	z	
031	74B31	46	553	47 120	17 666	17 666	6 133	3 527	25 199	3 527	292	252	z	
032	74B32	47	516	38 768	19 145	19 145	5 603	3 557	27 929	3 557	261	224	z	
033	74B33	48	510	36 781	19 573	19 573	5 533	4 553	29 928	4 553	260	211	z	
034	74B34	49	467	36 004	18 180	18 180	4 916	3 184	24 998	3 184	244	214	z	
035	74B35	50	529	35 273	16 494	16 494	4 990	3 575	23 372	3 575	286	249	z	
036	74B36	51	522	32 217	24 489	24 489	5 975	3 203	31 091	3 203	253	213	z	
037	74B37	52	486	43 867	21 101	21 101	6 591	3 307	29 915	3 307	216	184	z	
038	74B38	53	442	28 998	15 833	15 833	4 996	2 633	25 393	2 633	214	177	z	

Nagyságrend: ezer forint

A tagok egyéni számlakövetése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma körébenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint															
			Tagok száma körébenként		Tagok egyéni számlakövetésének összege december 31-én		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjalfizet		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj		A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg		A tag részére kifizetett szolgáltatások összege		Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma		Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	z						
039	74B39	54	433	30 537	17 715	5 528	2 849	28 231	207	180								
040	74B40	55	388	26 072	18 898	4 382	2 623	25 832	198	153								
041	74B41	56	359	31 263	15 060	4 405	2 570	22 004	168	133								
042	74B42	57	361	31 025	17 889	3 787	2 917	22 502	171	155								
043	74B43	58	400	33 909	13 924	4 322	2 581	22 493	210	177								
044	74B44	59	392	40 664	17 672	2 999	3 571	20 999	222	189								
045	74B45	60	317	21 735	10 448	3 731	1 639	17 205	182	161								
046	74B46	61	295	32 240	11 703	3 461	2 042	17 518	160	146								
047	74B47	62	316	30 656	14 948	2 824	2 558	19 114	179	156								
048	74B48	63	313	28 837	9 636	3 112	1 670	16 274	180	166								
049	74B49	64	281	20 622	10 213	1 222	1 560	13 724	203	175								
050	74B50	65	241	18 371	7 055	766	1 417	12 159	183	178								
051	74B51	66	178	16 916	3 834	176	657	4 804	146	138								
052	74B52	67	111	11 343	2 704	94	461	2 695	90	89								
053	74B53	68	103	10 779	3 819	968	513	4 803	75	73								
054	74B54	69	82	7 025	2 376	103	201	2 518	68	65								
055	74B55	70	61	5 178	1 689	31	238	2 112	42	40								
056	74B56	71	50	8 550	2 586	140	436	1 919	37	37								
057	74B57	72	39	2 835	938	290	162	2 075	34	34								
058	74B58	73	31	5 391	1 756	58	252	2 620	19	16								
059	74B59	74	17	570	182	0	0	262	14	14								
060	74B60	75	12	2 734	734	0	51	408	11	10								
061	74B61	76	14	1 936	191	89	9	273	10	10								
062	74B62	77	5	21	0	0	0	0	0	0								
063	74B63	78	5	114	6	0	0	81	5	5								
064	74B64	79	6	958	365	47	51	318	2	4								
065	74B65	80	1	32	0	47	0	39	0	2								
066	74B66	81	2	25	726	0	150	856	0	0								
067	74B67	82	2	54	13	0	0	0	1	1								
068	74B68	83	0	0	0	0	0	0	2	1								
069	74B69	84	1	17	22	0	0	12	0	0								
070	74B70	85	0	0	0	0	0	0	0	0								
071	74B71	86	0	0	0	0	0	0	0	0								
072	74B72	87	0	0	0	0	0	0	0	0								
073	74B73	88	0	0	0	0	0	0	0	0								
074	74B74	89	0	0	0	0	0	0	0	0								
075	74B75	90	2	8	457	0	150	790	2	2								
076	74B76	91	1	2	0	0	0	0	0	0								

74B

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

Sorszám	Sortód	Magnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetelés einek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére a tagdíjat nem fizetők tagok száma	Tárgyévbe az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévbe az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma		Mód
					3	4					5	6	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
a	b	c	d	e	f	g	h	z					
077	74B77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74B78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74B79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74B80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74B86	Összesen	19 942	1 447 294	799 861	196 686	137 985	1 085 225	11 024	9 174	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint