

## 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 Küldöttközgyűlése és Tagjai részére

#### *Vélemény*

Elvégeztük az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár (a „Pénztár”) 2021. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.083.776 eFt, a tartalékok értéke 1.666.645 eFt, a működés alap tárgyiévi adózott eredménye 346 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 2021. 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 Könyvvizsgálati 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfeleltünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

### *Egyéb információk: Az üzleti jelentés*

Az egyéb információk az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

Véleményünk szerint az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2021. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglalt vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Pénztár számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben előírt véleményt.

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

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

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

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően 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 szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem


garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

Továbbá:

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

Budapest, 2022. május 25.

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

## 73EME

Mérleg - Eszköz

*Nagyságrend: ezer forint*

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	12	
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	1 878 453	0	1 878 453	2 083 776	0	2 083 776	0	2 083 776	0	0	2 083 776		
002	73EME11	A) Befektetett eszközök	951	0	951	483	0	483	0	483	0	0	483		
003	73EME111	I. Immateriális javak	951	0	951	483	0	483	0	483	0	0	483		
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
005	73EME1112	2. Szellemi termékek	951	0	951	483	0	483	0	483	0	0	483		
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
019	73EME12	B) Forgóeszközök	1 877 502	0	1 877 502	2 083 293	0	2 083 293	0	2 083 293	0	0	2 083 293		
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
021	73EME122	II. Követelések	269 461	0	269 461	416 056	0	416 056	0	416 056	0	0	416 056		
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	252 036	0	252 036	398 354	0	398 354	0	398 354	0	0	398 354		
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	17 425	0	17 425	17 702	0	17 702	0	17 702	0	0	17 702		
025	73EME123	III. Értékpapírok	1 402 940	0	1 402 940	1 525 449	0	1 525 449	0	1 525 449	0	0	1 525 449		
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

Budapest, 2022.05.25.

Kitérésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes

Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

## 73EME

### Mérleg - Eszköz

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi		Előző évi		Tárgyévi		Tárgyévi		Mód
			beszámoló		felülvizsgált		beszámoló		felülvizsgált		
			1	2	3	4	5	6	7	z	
			c	d	e	f	g	h			
			1 402 940	0	1 402 940	1 525 449	0	1 525 449			
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hiteviszonyt megtestesítő értékpapírok									
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	205 101	0	205 101	141 788	0	141 788			
029	73EME1241	1. Pénztárak	78	0	78	71	0	71			
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	72 186	0	72 186	124 609	0	124 609			
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	132 837	0	132 837	17 108	0	17 108			
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0			
033	73EME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0			
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0			

Budapest, 2022.05.25.



Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes



Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

## 73EMF

### Mérleg - Forrás

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi		Mégállapított		Előző évi		Tárgyévi		Tárgyévi		Mód
			beszámoló		eltérések (+/-)		felülvizsgált		beszámoló		felülvizsgált		
			záró	adatok	záró	adatok	záró	adatok	záró	adatok	záró	adatok	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	z
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	1 878 453	0	1 878 453	2 083 776	0	0	2 083 776	0	0	2 083 776	
002	73EMF11	D) Saját tőke	240 722	0	240 722	378 059	0	0	378 059	0	0	378 059	
003	73EMF111	I. Induló tőke	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	
005	73EMF1112	2. Működési alap induló tőkéje	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	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	240 722	0	240 722	378 059	0	0	378 059	0	0	378 059	
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	225 953	0	225 953	351 080	0	0	351 080	0	0	351 080	
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	14 524	0	14 524	26 939	0	0	26 939	0	0	26 939	
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	245	0	245	40	0	0	40	0	0	40	
012	73EMF12	Tartalékok	1 607 212	0	1 607 212	1 666 645	0	0	1 666 645	0	0	1 666 645	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	1 557 466	0	1 557 466	1 616 547	0	0	1 616 547	0	0	1 616 547	
014	73EMF1211	1. Egyéni számiák befektetett tartaléka	1 367 979	0	1 367 979	1 490 727	0	0	1 490 727	0	0	1 490 727	
015	73EMF1212	2. Egyéni számiák szabad tartaléka	184 071	0	184 071	125 064	0	0	125 064	0	0	125 064	
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számiák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számiák szabad tartaléka	5 416	0	5 416	756	0	0	756	0	0	756	
018	73EMF1215	5. Közbizalmi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	44 872	0	44 872	45 217	0	0	45 217	0	0	45 217	
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	34 962	0	34 962	30 753	0	0	30 753	0	0	30 753	
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	9 910	0	9 910	14 464	0	0	14 464	0	0	14 464	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	4 874	0	4 874	4 881	0	0	4 881	0	0	4 881	
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	3 968	0	0	3 968	0	0	3 968	
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	4 874	0	4 874	913	0	0	913	0	0	913	
025	73EMF13	F) Kötelezettségek	30 519	0	30 519	39 072	0	0	39 072	0	0	39 072	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	29 690	0	29 690	38 480	0	0	38 480	0	0	38 480	
027	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	3 416	0	3 416	5 548	0	0	5 548	0	0	5 548	
028	73EMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	24 016	0	24 016	29 602	0	0	29 602	0	0	29 602	
029	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Budapest, 2022.05.25.

Keltetésért felelős: Gyurcsóné Tomiko Ágnes


 Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

**73EMF****Mérleg - Forrás**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
030	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 258	0	2 258	3 330	0	3 330	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	829	0	829	592	0	592	

Budapest, 2022.05.25.

Kétfőt készítette: Gyurcsóné Tomkó Ágnes


Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

## 73EA

## Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságtrend: 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			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			c	d	e	f	g	h								
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	155 984	0	155 984	225 677	0	225 677								
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	162 848	0	162 848	156 122	0	156 122								
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	318 832	0	318 832	381 799	0	381 799								
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	680 789	0	680 789	662 736	0	662 736								
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	5 403	0	5 403	4 888	0	4 888								
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	1 005 024	0	1 005 024	1 049 423	0	1 049 423								
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	2 558	0	2 558	3 335	0	3 335								
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	246 411	0	246 411	251 745	0	251 745								
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevételei	0	0	0	0	0	0								
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	46 141	0	46 141	55 784	0	55 784								
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0								
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0								
013	73EA13	Különféle bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+73EA12)	295 110	0	295 110	310 864	0	310 864								
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13)	1 300 134	0	1 300 134	1 360 287	0	1 360 287								
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	1 115 814	0	1 115 814	1 210 117	0	1 210 117								
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	31 676	0	31 676	40 035	0	40 035								
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	41 789	0	41 789	49 117	0	49 117								
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	3 862	0	3 862	281	0	281								
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	990	0	990	1 654	0	1 654								

Budapest, 2022.05.25.



Kitévésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes


  
Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke



## 73EA

## Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint										
			Előző évi beszámoló záró adatai 1 c	Megállapított eltérések (+/-) 2 d	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai 3 e	Tárgyévi beszámoló záró adatai 4 f	Megállapított eltérések (+/-) 5 g	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai 6 h	Mód	7			
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	3	0	3	2	0						
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20)	1 194 134	0	1 194 134	1 301 206	0						
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14-73EA21)	106 000	0	106 000	59 081	0						

Budapest, 2022.05.25.

Kétfélezt felelős: Gyurcsóné Törntő Ágnes



  
Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

## 73EB

## Eredménykimutatás - Működési alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						Mód
			Előző évi		Tárgyévi		Tárgyévi felülvizsgált záró adatai		
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai			
1	2	3	4	5	6	7			
	a	b	c	d	e	f	z		
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	13 255	0	13 255	21 520	0	21 520	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	12 594	0	12 594	13 569	0	13 569	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	25 849	0	25 849	35 089	0	35 089	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetése	37 869	0	37 869	39 877	0	39 877	
005	73EB05	Támogatatóktól befolyó összeg	12 238	0	12 238	176	0	176	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05)	75 956	0	75 956	75 142	0	75 142	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73EB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73EB08	Egyéb bevétel	13 059	0	13 059	15 127	0	15 127	
010	73EB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele	281	0	281	65	0	65	
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	990	0	990	1 654	0	1 654	
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különböző bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+73EB12)	14 330	0	14 330	16 846	0	16 846	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen: (73EB06+73EB13)	90 286	0	90 286	91 988	0	91 988	

Budapest, 2022.05.25.

Kétféle felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes


  
Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

## 73EB

## Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	z			
			a	b	c	d	e	f					
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73EB071+73EB81+73EB09+73EB101)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	40 312	0	40 312	38 487	0	38 487	0	38 487	0	38 487	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	49 493	0	49 493	50 426	0	50 426	0	50 426	0	50 426	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	65	0	65	0	65	0	65	
022	73EB21	Egyéb kiadások	418	0	418	183	0	183	0	183	0	183	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	20	0	20	24	0	24	0	24	0	24	
024	73EB23	Feügyelettel kapcsolatos befizetések	596	0	596	2 457	0	2 457	0	2 457	0	2 457	
025	73EB24	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	90 839	0	90 839	91 642	0	91 642	0	91 642	0	91 642	
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	-553	0	-553	346	0	346	0	346	0	346	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29-73EB30)	-553	0	-553	346	0	346	0	346	0	346	

Budapest, 2022.05.25.



Kijelölt felelős: Gyurocsóné Tomkó Agnes


  
Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

## 73EC

## Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi feülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi feülvizsgált 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 kiadásaiból 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

Budapest, 2022.05.25.

Kiegészítő felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes


  
Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

## 73ED

## Eredménykimutatás - Likviditási alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint									
			Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7			
			c	d	e	f	g	h				
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	166	0	166	12	0	12				
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	180	0	180	11	0	11				
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)	346	0	346	23	0	23				
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	719	0	719	65	0	65				
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0				
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)	1 065	0	1 065	88	0	88				
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	13	0	13	2	0	2				
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	3	0	3	2	0	2				
013	73ED13	Külföldi bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12)	16	0	16	4	0	4				
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)	1 081	0	1 081	92	0	92				
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	81	0	81	85	0	85				
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)	81	0	81	85	0	85				
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14-73ED18)	1 000	0	1 000	7	0	7				

Budapest, 2022.05.25.



Kitejtésért felelős: Györszóné Tomkó Agnes


Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

## 73EE

## Eredménykimutatás - Alapok együttesen

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 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	7
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	345 027	0	345 027	416 911	0	416 911	
002	73EE2	Külföldi bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+ 73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED0 13)	1 046 474	0	1 046 474	1 035 456	0	1 035 456	
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	1 391 501	0	1 391 501	1 452 367	0	1 452 367	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	1 285 054	0	1 285 054	1 392 933	0	1 392 933	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	106 447	0	106 447	59 434	0	59 434	

Budapest, 2022.05.25.

Kitejtésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes



  
Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

## 73EFA

### Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2	2	2
			a	z	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	225 953			
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	125 127			
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	351 080			
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1 367 979			
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	122 748			
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	1 490 727			
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	189 487			
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-63 667			
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	125 820			
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA10)	1 783 419			
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA11)	184 208			
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA12)	1 967 627			
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0			
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0			
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0			
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	0			
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	0			
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0			
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	0			
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0			
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0			
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0			
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	0			
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	0			
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	0			
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0			
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0			
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	0			
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	1 783 419			
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	184 208			
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	1 967 627			

Budapest, 2022.05.25.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes



Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

**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	14 524	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	12 415	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	26 939	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	34 962	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-4 209	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	30 753	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	9 910	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	4 554	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	14 464	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	59 396	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	12 760	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	72 156	

Budapest, 2022.05.25.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes




Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke



**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	245		
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-205		
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	40		
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0		
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	3 968		
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	3 968		
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	4 874		
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-3 961		
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	913		
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	5 119		
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	-198		
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	4 921		

Budapest, 2022.05.25.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes




Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

## 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	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	1 783 419	1 770 157	1 585 949	1 967 627	
002	73EFD11	Egyéni számlák	1 778 003	1 768 648	1 579 780	1 966 871	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	5 416	1 509	6 169	756	
004	73EFD2	Működési alap	59 396	127 848	115 087	72 157	
005	73EFD3	Likviditási alap	5 119	145	344	4 920	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	1 847 934	1 898 150	1 701 380	2 044 704	

Budapest, 2022.05.25.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes

  
Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

**73EH**  
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eredeti pénzügy				Rendelkezésre (lárvadégteljesítéssel)				Összesen					
			Egyenlítői finanszírozás Szolgáltatási kiadás (eFt) db	Szolgáltatási kiadás (eFt) db	Szolgáltatási kiadás (eFt) db	Szolgáltatási kiadás (eFt) db	Célszámított kiadás (eFt) db	Célszámított kiadás (eFt) db	Célszámított kiadás (eFt) db	Célszámított kiadás (eFt) db	Célszámított kiadás (eFt) db	Célszámított kiadás (eFt) db	Célszámított kiadás (eFt) db	Célszámított kiadás (eFt) db	Célszámított kiadás (eFt) db	
001	73EH11	Finanszírozás kiadásainak összesen	1 148 590	256 237	0	0	780	82 987	170 214	0	0	0	0	0	0	1 210 117
002	73EH101	Társadalmi biztonsági ellátás keretében igénybe vett egészségügyi szolgáltatások megnevezés, helyettesítése	388 082	13 113	0	0	571	14	0	0	0	0	0	0	0	396 663
003	73EH102	Célszámított kiadások támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	73EH103	Gyógytorna, gyógytorna és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	14 280	920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 280
005	73EH104	Légszűrő személyek átvételéről előleglős szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	73EH1041	személyi átvétel költségeinek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	73EH1042	véleményező költségeinek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73EH105	Megvalósított egészségügyi ellátó személyek átvételéről, valamint leköltöztetésük szakszolgálatához igazodó átvételüknek költségtérítései	21	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21
009	73EH106	Szervezeti költségvetésről való leosztásokról történő kiadások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	73EH107	Gyógyászati szolgáltatások támogatása	510 970	251 766	0	0	86	20	0	0	0	0	0	0	0	511 052
011	73EH108	Gyógyászati szolgáltatások költségeinek támogatása	175 268	19 545	0	0	103	4	0	0	0	0	0	0	0	175 268
012	73EH109	Bevételhez kapcsolódó kiadások támogatása	5 387	147	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 387
013	73EH110	Helyettesítést igénybevételei esetén	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	73EH111	OEI által nyújtandó átvétel, költségeinek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	73EH112	Szolgáltatások finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	73EH12	egészségügyi szolgáltatások (beleértve a szolgáltatások általános kiadásait)	8 920	137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 242
017	73EH121	finanszírozásokról történő kiadások	6 978	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 978
018	73EH122	Szolgáltatások finanszírozásának támogatása	8 964	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 064
019	73EH123	egészségügyi szolgáltatások támogatása	77	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77
020	73EH13	Gyermekkel kapcsolatos kiadások támogatása	47 724	577	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 300
021	73EH131	Gyermek az ellátáshoz kapcsolódó kiadások	41 966	142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 417
022	73EH132	nevelési-képzési, szakképzési (belső) kiadások támogatása	6 700	435	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 800
023	73EH14	Munkaadókat támogató kiadások	45	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47
024	73EH15	Tűz és életbiztosítók költségeinek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
025	73EH16	Közvetlen díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
026	73EH17	finanszírozásokról történő kiadások támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
027	73EH18	finanszírozásokról történő kiadások támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 414

Budapest, 2022.05.26.  
Kibocsátó: Gyurcsóné Tornóczy Ágnes

Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó			Tagsági viszony évközi keletkezése				Tagsági viszony évközi megszűnése						Mód		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		14	
																		Belépés
001	74A01	16	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74A03	18	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
004	74A04	19	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
005	74A05	20	9	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13
006	74A06	21	23	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32
007	74A07	22	32	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44
008	74A08	23	59	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71
009	74A09	24	71	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	86
010	74A10	25	107	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116
011	74A11	26	159	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171
012	74A12	27	205	19	1	1	2	2	7	0	0	0	0	0	0	0	0	216
013	74A13	28	248	22	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	0	264
014	74A14	29	277	24	0	0	1	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	297
015	74A15	30	350	22	1	1	1	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	362
016	74A16	31	373	28	2	2	0	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	389
017	74A17	32	393	23	1	1	4	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	408
018	74A18	33	413	17	1	1	0	6	1	0	0	0	0	0	0	0	0	424
019	74A19	34	439	22	0	0	2	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	449
020	74A20	35	446	15	0	0	1	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	449
021	74A21	36	463	22	1	1	3	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	471
022	74A22	37	510	19	2	2	0	17	0	2	0	0	0	0	0	0	0	512
023	74A23	38	565	19	1	1	2	13	1	1	0	0	0	0	0	0	0	569
024	74A24	39	588	19	2	2	0	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	592
025	74A25	40	655	14	1	1	4	16	1	1	0	0	0	0	0	0	0	649
026	74A26	41	620	8	0	0	1	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	605
027	74A27	42	695	15	2	2	1	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	692
028	74A28	43	730	14	1	1	2	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	727
029	74A29	44	780	18	1	1	1	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	778
030	74A30	45	728	12	1	1	3	18	1	1	1	1	1	1	1	1	0	719
031	74A31	46	745	15	0	0	2	9	1	1	1	1	1	1	1	1	0	748
032	74A32	47	648	22	0	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	650

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	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	Mód				
												1	2	3	4	5
a	b	c	d	e	f	g	h	i	z							
033	74A33	48	561	7	0	0	0	14	0	0	0	0	0	554		
034	74A34	49	518	12	0	0	3	13	1	0	0	0	0	513		
035	74A35	50	514	9	1	1	2	7	1	0	0	0	0	514		
036	74A36	51	474	14	1	1	0	18	1	0	0	0	0	470		
037	74A37	52	539	14	1	1	0	12	0	0	0	0	0	542		
038	74A38	53	521	10	0	0	0	15	4	0	0	0	0	512		
039	74A39	54	482	4	1	1	0	9	0	0	0	0	0	478		
040	74A40	55	446	6	1	1	1	11	0	0	0	0	0	441		
041	74A41	56	430	3	0	0	0	15	0	0	0	0	0	418		
042	74A42	57	376	3	1	1	0	11	1	0	0	0	0	368		
043	74A43	58	352	7	0	0	1	13	0	0	0	0	0	345		
044	74A44	59	363	5	1	1	1	17	2	0	0	0	0	349		
045	74A45	60	392	5	0	0	0	11	2	0	0	0	0	384		
046	74A46	61	367	4	0	0	1	23	1	0	0	0	1	345		
047	74A47	62	318	7	0	0	1	17	1	0	0	0	0	306		
048	74A48	63	283	4	0	0	1	14	0	0	0	0	0	272		
049	74A49	64	298	3	0	0	1	12	1	0	0	0	0	287		
050	74A50	65	295	2	0	0	1	32	2	0	0	0	0	262		
051	74A51	66	271	1	0	0	0	19	2	0	0	0	0	251		
052	74A52	67	223	2	0	0	0	11	1	0	0	0	0	213		
053	74A53	68	169	2	0	0	0	12	1	0	0	0	0	158		
054	74A54	69	106	1	0	0	0	8	1	0	0	0	0	98		
055	74A55	70	95	2	0	0	0	4	0	0	0	0	0	93		
056	74A56	71	77	0	0	0	0	5	2	0	0	0	0	70		
057	74A57	72	57	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	51		
058	74A58	73	45	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	43		
059	74A59	74	35	1	0	0	0	2	0	0	0	0	0	34		
060	74A60	75	30	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	28		
061	74A61	76	15	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16		
062	74A62	77	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11		
063	74A63	78	13	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	12		
064	74A64	79	5	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	4		

Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

Budapest, 2022. 05.25.

## 74A

## Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése									
				Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés			Egyéb megszűnés	Év végi záró	Mód		
									2	3	4				5	6
a	b	c	d	e	f	g	h	i	z							
065	74A65	80	4	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	3	
066	74A66	81	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
067	74A67	82	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
068	74A68	83	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
069	74A69	84	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
071	74A71	86	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
072	74A72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
073	74A73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
076	74A76	91	2	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
078	74A78	93	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74A86	Összesen	20031	612	26	46	618	33	0	0	0	0	0	1	19971	

**74B**

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

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma		Tagok egyéni számlakövetésének összege december 31-én		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbevitel		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevitel		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevitel		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevitel		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevitel		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevitel		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevitel		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevitel		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	z									
001	74B01	16	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74B02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74B03	18	4	22	6	17	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16
004	74B04	19	4	17	0	18	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18
005	74B05	20	13	358	15	241	75	128	10	2	15	102	2	15	102	2	15	102	2	15	102	2	102
006	74B06	21	32	1179	590	315	192	763	23	12	24	33	12	24	33	12	24	33	12	24	33	33	33
007	74B07	22	44	629	82	470	137	576	34	16	62	145	34	16	62	145	34	16	62	145	34	145	145
008	74B08	23	71	2414	1142	756	269	1366	49	31	105	93	49	31	105	93	49	31	105	93	93	93	93
009	74B09	24	86	3202	2439	358	419	1984	62	31	274	187	62	31	274	187	62	31	274	187	187	187	187
010	74B10	25	116	3587	1982	1039	569	2285	82	52	260	200	82	52	260	200	82	52	260	200	200	200	200
011	74B11	26	171	6285	4369	1709	1678	6083	105	62	362	297	105	62	362	297	105	62	362	297	297	297	297
012	74B12	27	216	9773	4010	2670	1897	6325	143	92	406	389	143	92	406	389	143	92	406	389	389	389	389
013	74B13	28	264	13284	11808	2072	3192	13950	168	115	540	323	168	115	540	323	168	115	540	323	323	323	323
014	74B14	29	297	13697	10269	2381	3659	15904	181	129	609	379	181	129	609	379	181	129	609	379	379	379	379
015	74B15	30	362	22932	17577	3289	5112	20181	225	160	751	472	225	160	751	472	225	160	751	472	472	472	472
016	74B16	31	389	28648	19472	3544	5715	23167	226	176	619	285	226	176	619	285	226	176	619	285	285	285	285
017	74B17	32	408	29273	19826	4310	5923	29468	235	179	631	490	235	179	631	490	235	179	631	490	490	490	490
018	74B18	33	424	28719	25192	3761	7279	32652	242	187	645	316	242	187	645	316	242	187	645	316	316	316	316
019	74B19	34	449	30848	24539	4354	6926	33951	270	200	791	424	270	200	791	424	270	200	791	424	424	424	424
020	74B20	35	449	33673	25392	2902	6626	31472	271	211	607	487	271	211	607	487	271	211	607	487	487	487	487
021	74B21	36	471	34447	26181	3851	7658	35473	297	246	479	359	297	246	479	359	297	246	479	359	359	359	359
022	74B22	37	512	44180	23021	4050	6860	28344	322	262	880	285	322	262	880	285	322	262	880	285	285	285	285
023	74B23	38	569	36388	33671	4425	8872	42871	343	274	844	433	343	274	844	433	343	274	844	433	433	433	433
024	74B24	39	592	45993	28261	4320	8672	42938	362	303	669	334	362	303	669	334	362	303	669	334	334	334	334
025	74B25	40	649	49839	27286	4945	8081	38907	408	329	981	460	408	329	981	460	408	329	981	460	460	460	460




## 74B

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

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma		Tagok egyéni számlakövetéseinek összege december 31-én		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés		Tárgyévben az egyéni munkáltatói tagdíj-hozzájárulás		A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg		A tag részére kifizetett szolgáltatások összege		Tárgyévbe vonatkozóan az egyes tagdíjak teljes mértékben meg nem fizető tagok száma		Tárgyévbe vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma		Tárgyévben az egyes tagdíjak teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése		Tárgyévben az egyes tagdíjak teljes mértékben meg nem fizető tagok hozzájárulása		Mód	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	z										
026	74B26	41	605	43967	28859	2701	7613	37949	403	327	850	462												
027	74B27	42	692	55140	30628	4846	8612	37484	438	354	1091	415												
028	74B28	43	727	60933	33734	5302	10705	48369	422	340	1019	623												
029	74B29	44	778	69551	35878	6699	10304	47486	481	388	1135	592												
030	74B30	45	719	66493	32944	5987	10905	44374	438	343	1067	685												
031	74B31	46	748	67297	30178	5890	9972	43583	473	371	1314	620												
032	74B32	47	650	58583	29079	6246	8924	43120	397	314	1020	521												
033	74B33	48	554	56916	23373	4532	7116	29197	333	263	721	486												
034	74B34	49	513	42227	19851	4523	6919	29147	321	249	757	665												
035	74B35	50	514	40504	24600	4913	6701	32675	292	228	794	458												
036	74B36	51	470	40982	19475	3338	6138	24564	296	231	751	556												
037	74B37	52	542	37479	20275	4087	5255	27807	350	277	732	652												
038	74B38	53	512	37565	28023	3580	7086	31866	301	233	720	685												
039	74B39	54	478	47926	21346	3958	6032	29864	274	224	490	246												
040	74B40	55	441	32776	22044	3966	6085	31432	256	201	611	395												
041	74B41	56	418	34904	21164	3236	5383	26855	260	208	453	472												
042	74B42	57	368	31509	20978	3812	4888	26918	202	163	458	298												
043	74B43	58	345	35855	15341	2934	4036	20601	193	146	438	394												
044	74B44	59	349	30624	14529	2024	3374	18421	220	178	523	269												
045	74B45	60	384	37647	12241	4308	3479	16376	245	200	442	502												
046	74B46	61	345	36323	13177	2533	4350	24458	219	189	385	289												
047	74B47	62	306	25471	10419	2969	3171	14411	186	154	264	409												
048	74B48	63	272	32177	11638	2713	1893	14863	177	148	332	195												
049	74B49	64	287	28568	12703	1629	2772	15481	187	165	253	127												
050	74B50	65	262	22847	5727	997	2629	10638	212	179	340	135												

Nagyságrend: ezer forint



## 74B

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

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint											
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
			Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbevezetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíj-munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	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	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbevezetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
051	74B51	66	251	16798	8069	380	1394	11469	208	194	106	46		
052	74B52	67	213	14641	6650	344	1195	9599	174	163	213	15		
053	74B53	68	158	16936	5414	165	636	4936	137	129	189	3		
054	74B54	69	98	8521	4273	466	594	6749	82	80	44	0		
055	74B55	70	93	12069	4939	179	761	4041	72	67	81	0		
056	74B56	71	70	7297	1398	46	177	1246	60	58	10	0		
057	74B57	72	51	4089	992	46	167	1090	40	38	30	0		
058	74B58	73	43	6513	1885	0	364	3104	37	36	22	0		
059	74B59	74	34	3149	967	306	303	851	29	29	0	0		
060	74B60	75	28	5043	1520	0	174	1452	18	16	44	0		
061	74B61	76	16	547	308	0	0	308	13	13	0	0		
062	74B62	77	11	3271	728	0	5	98	10	9	11	0		
063	74B63	78	12	2059	283	118	28	331	10	9	26	0		
064	74B64	79	4	17	88	0	0	89	3	3	0	0		
065	74B65	80	3	109	0	0	0	0	3	3	0	0		
066	74B66	81	6	939	66	43	31	133	4	3	22	0		
067	74B67	82	1	32	0	43	0	62	0	0	0	0		
068	74B68	83	2	0	778	0	150	941	1	1	0	0		
069	74B69	84	2	78	24	0	0	0	2	1	24	0		
070	74B70	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
071	74B71	86	1	26	22	0	0	3	1	0	22	0		
072	74B72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
073	74B73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
074	74B74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
075	74B75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

## 74B

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

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korvevényként		Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbevezetés		Tárgyévben az egyéni munkáltatói tagdíj-hozzájárulás		A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg		A tag részére kifizetett szolgáltatások összege		Tárgyévire vonatkozóan az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma		Tárgyévire vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma		Tárgyévben az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma		Tárgyévben az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok hozzájárulása		Mód	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		21
076	74B76	91	1	6	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	z
077	74B77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
078	74B78	93	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
079	74B79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74B86	Összesen	19971	1615791	883738	155656	250132	1183229	12548	9996	28358	17742												

Nagyságrend: ezer forint

**Allianz Hungária Egészség-  
és Önsegélyező pénztár  
2021. évi Kiegészítő melléklete**

## TARTALOMJEGYZÉK JAVÍTANI

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező pénztár 2021. évi Kiegészítő melléklete .....	1
Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai .....	4
Beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer .....	6
Szabályozási környezeti .....	6
Beszámolási kötelezettség .....	6
A beszámoló formája .....	7
Az üzleti év .....	7
Amortizációs politika .....	7
Határidők (számvitel politika főbb elem) .....	8
Könyvvizsgálat, közzététel .....	8
Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések .....	8
Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása .....	10
2021 – 2023. évekre készült és a 2021. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2020. és 2021. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása .....	10
Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása .....	10
Tervezett és tényleges taglétszám alakulása .....	11
Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása .....	12
Követelések alakulása .....	12
Tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések alaponként és a taglétszám alakulása 2021 (Tagi befizetések, munkáltatói hozzájárulások és adományok) .....	14
A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatainak részletezése .....	15
Eszközök alakulása, megoszlása .....	15
Követelések .....	15
Értékpapírok és Pénzeszközök .....	16
Források fő csoportonkénti alakulása és megoszlása .....	17
Tőkeváltozások és Tartalékok 2021. évi alakulása .....	18
Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke .....	19
Kötelezettségek alakulása .....	20
Kötelezettségek megoszlása .....	20
Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek .....	21
Működési eredmény alakulása .....	22
Működési alap kiadásainak alakulása .....	23
Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása .....	24
Alapok és tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében .....	25
Alapok 2021. évi tényleges alakulása .....	25
2020. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása .....	26
2021. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása .....	27
Igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke .....	28
Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint .....	29
Rögzített és kifizetett számlák száma (db) .....	29
Tagi lekötés .....	29
A prevenció és kedvezménye .....	29
Egyéb kiegészítő információk .....	30
• A befektetés vezető 2021. évi beszámolója az 1. számú mellékletben található. ....	30

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

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

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

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

**Adószáma:** 18116870-1-42

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

**Telefonszáma:** 06 / 1 / 429 - 1429

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

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

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

#### Tisztségviselők:

Igazgatótanács		Ellenőrző Bizottság	
Tóth Balázs	IT elnök	Dr. Molnos Dániel	EB elnök
Kincses Zoltán	IT tag	Krén Péter 2021.05.31-ig	EB tag
Láng-Miticzky Balázs	IT tag	Szabó Eszter 2021.05.31-től	EB 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) 2021.01.01.-től	A vállalt tagdíj összege nem lehet kevesebb, havi 3.000 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 2021. év (a befizetés %-ában, adott évre vonatkozóan)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0,- Ft – 150.000,- Ft közötti tagdíjrész	92,0 %	7,99 %	0,01 %
150.001,- Ft – 300.000,- Ft közötti tagdíjrész	95,0 %	4,99 %	0,01 %
300.001,- Ft –feletti tagdíjrész	97,0 %	2,99 %	0,01 %

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 önszegélyező 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 önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező 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 befizetési értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően, a beszámoló készítésről szóló kormányrendeletben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

A beszámolónak különítenen 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 készítéskor, 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 200 000 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 200 000 Ft egyedi beszerzési értékű eszközöket, amennyiben azokat a Pénztár használatbavételkor teljes összegükben költségként elszámolja.

## **Határidők (számvitel politika főbb elem)**

- a) a mérlegkészítéssel kapcsolatos határidők
  - a mérleg fordulónapja: december 31.
  - a mérlegkészítés napja: a naptári évet követő március 12.
  - a mérleg és eredmény-kimutatás elkészítésének határideje: a tárgyévet követő március 20,
  
- b) 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 mérlegévet követő március 25.
  - az éves beszámoló közzétételének napja: a küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő június 30-áig.
  - az éves beszámoló, Felügyelet részére történő megküldésének határideje: az azt elfogadó közgyűlést követő 30 nap, legkésőbb azonban a tárgyévet követő május 31-ig.

## **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 Önsegélyező 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 Önsegélyező 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

**2021 – 2023. évekre készült és a 2021. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2020. és 2021. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása**

	2021. évi Terv (ezer Ft)			2021. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	93 525	90 619	2 906	91 988	91 642	346
Fedezeti tartalék	1 323 484	1 177 039	146 445	1 360 287	1 301 206	59 081
Likviditási tartalék	131	80	51	92	85	7
<b>Összesen</b>	<b>1 417 140</b>	<b>1 267 738</b>	<b>149 402</b>	<b>1 452 367</b>	<b>1 392 933</b>	<b>59 434</b>

2021. évben az alapok tényleges bevétel a tervezetthez képest 2,5%-kal (35 227 ezer Ft) növekedett.

2021. évben a tényleges kiadás a tervhez képest 9,8 %-kal (125 195 ezer Ft) növekedett.

A kettő együttes hatásaként, a tényleges eredmény 60%-os (89 968 ezer Ft) csökkenést mutat a tervhez képest.

### Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2020. évi Tény (ezer Ft)			2021. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	90 286	90 839	-553	91 988	91 642	346
Fedezeti tartalék	1 300 134	1 194 134	106 000	1 360 287	1 301 206	59 081
Likviditási tartalék	1 081	81	1 000	92	85	7
<b>Összesen</b>	<b>1 391 501</b>	<b>1 285 054</b>	<b>106 447</b>	<b>1 452 367</b>	<b>1 392 933</b>	<b>59 434</b>

Az előző évhez képest a bevételek 4,37%-kal emelkedtek. Ezzel párhuzamosan a kiadási oldal is növekedett 8,39%-kal. A kettő együttes hatása eredményezte, hogy az eredmény 44%-kal alacsonyabb volt 2021. évben a 2020. évhez képest.

A Pénztár 2021. évi működésének *eredménye* 346 ezer Ft volt, amely az előző évi veszteséghez (553 ezer Ft) képest 899 ezer Ft javulást jelent. A pénzügyi tervben 2 906 ezer Ft eredménnyel terveztünk. A tervhez képest 2 560 ezer Ft-tal maradt el a működési alap eredménye. Az előző évhez képest a befizetések alapok közötti aránya megváltozott, ezért a két időszak összehasonlítása nem korrekt eredményt mutatna. A fentiek miatt csak az összesen adat került összehasonlításra.

A tervhez képest a tényleges működési célú bevételek 1,64 %-kal elmaradtak. A fedezeti célú bevételek 2,78 %-kal növekedtek, a likviditási célú bevételek 29,77 %-kal elmaradtak a tervhez képest.

A tervhez képest az összes ráfordítások 9,87%-kal növekedtek. Ezen belül 1,13%-kal növekedett a működési alap ráfordítása, 10,54%-kal növekedett a fedezeti alap ráfordítása (ez magában foglalja a Tagok részére kifizetett

szolgáltatásokat). A likviditási alap tényleges ráfordítása 6,2%-kal növekedett a tervhez képest.

A terv 20 742 fős záró létszámmal számol, míg a tényleges tárgyévi záró létszám 19 971 fő volt.

A tervekben éves átlagos taglétszámként 20 385 fő szerepelt. Ténylegesen a negyedéves záró létszámokat alapul véve 19 938 fő volt.  $(19\,978 + 19\,889 + 19\,913 + 19\,971)/4 = 19\,938$

A fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 93,66 %-át, a működési 6,33 %-át, és a likvid 0,01 %-át képviseli. A tényleges kiadások megoszlása alakulása alapjánként a fedezeti alap 93,41 %, a működési alap 6,58 %, likvid alap 0,01 % volt.

## Tervezett és tényleges taglétszám alakulása

Megnevezés	2021. Terv	2021. Tény	Tertől eltérés
<b>Időszak elején</b>	<b>20 055</b>	<b>20 031</b>	<b>-24</b>
Időszak alatti változás	687	-60	-747
Új belépő	900	612	-288
Átlépő más pénztárból	40	26	-14
Átlépő más pénztárba	32	46	14
Elhalálozott	20	33	13
Kilépő	200	618	418
Egyéb megszűnés	1	1	0
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>20 742</b>	<b>19 971</b>	<b>-771</b>
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	12 323	10 728	-1 595

A terv nyitó létszáma 24 fővel volt kevesebb a tényleges nyitó taglétszámnál. A tervezett 687 fős időszak alatti létszámemelkedéshez képest 60 fős csökkenés következett be. A létszám növekedés elmaradásának egyik oka, hogy a tervezett új belépések száma jelentősen elmaradt a tervhez képest. A létszám növekedésének elmaradásával párhuzamosan jelentősen megnőtt a pénztárból kilépő tagok száma. A kettő kedvezőtlen hatás eredményezte a záró taglétszám elmaradását a tervhez képest. Az állomány tisztulását mutatja, hogy a tagdíjfizetést szüneteltető Tagok száma 12 %-kal csökkent.

Összességében a záró taglétszám 771 fővel maradt el a tervhez képest.

## Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2020. Tény	2021. Tény	Változás
<b>Időszak elején</b>	<b>19 942</b>	<b>20 031</b>	<b>89</b>
Időszak alatti változás	89	-60	-149
Új belépő	601	612	11
Átlépő más pénztárból	49	26	-23
Átlépő más pénztárba	38	46	8
Elhalálozott	23	33	10
Kilépő	500	618	118
Egyéb megszűnés	0	1	1
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>20 031</b>	<b>19 971</b>	<b>-60</b>
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	9 924	10 728	804

## Követelések alakulása

Megnevezés	2020. (ezer Ft)	2021. (ezer Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2020.	2021.
Fedezeti tagdíjkövetelés	234 394	366 508	132 114	56	87	88
Működési tagdíjkövetelés	17 390	31 814	14 424	83	6,45	7,65
Likviditási tagdíjkövetelés	252	32	-220	-87	0,09	0,01
Fedezeti alap egyéb követelése	17 419	17 503	84	0	6,46	4,21
Működési alap egyéb követelése	6	184	178	2 967	0	0,04
Likviditási alap egyéb követelése	0	15	15	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>269 461</b>	<b>416 056</b>	<b>146 595</b>	<b>54</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Ezen jogcímen kimutatott összes követelés több mint 90 %-át mindkét évben a fedezeti alapon kimutatott tagdíjkövetelések teszik ki. A fedezeti alap tagdíjkövetelésénél 132 114 ezer Ft-os növekedés volt.

Működési célú tagdíjkövetelés 14 424 ezer Ft-tal nőtt a bázis időszakban kimutatott 17 390 ezer Ft-hoz képest. A likviditási tagdíjkövetelés pedig 220 ezer Ft-tal csökkent.

Egyéb követelést a működési alapon 184 ezer Ft, a fedezeti alapon 17 503 ezer Ft, a likviditási alapon 15 ezer Ft összegben mutat ki a Pénztár az alábbi értékpapírokhoz kapcsolódóan:

<i>ISIN kód</i>	<i>Értékpapír neve</i>	<i>Mennyiség</i>	<i>Kamat</i>	<i>Felh. kam. %</i>
HU0000523691	DKJ220629	160 000 000 Ft	789 760 Ft	0,4936
HU0000523691	DKJ220629	165 000 000 Ft	622 380 Ft	0,3772
HU0000402524	MAK 2022/A	180 000 000 Ft	6 558 840 Ft	3,6438
HU0000402383	MAK 2023/A	214 510 000 Ft	1 304 650 Ft	0,6082
HU0000403068	MAK 2024/B	110 000 000 Ft	1 699 720 Ft	1,5452
HU0000402748	MAK 2025/B	190 000 000 Ft	5 439 700 Ft	2,8630
HU0000404926	MAK 2029/B	410 000 000 Ft	1 088 140 Ft	0,27

**Fedezet összesen 17 503 190 Ft**

<i>ISIN kód</i>	<i>Értékpapír neve</i>	<i>Mennyiség</i>	<i>Kamat</i>	<i>Felh. kam. %</i>
HU0000523691	DKJ220629	31 000 000 Ft	116 932 Ft	0,3772

<i>partner</i>	<i>szöveg</i>	<i>Összeg</i>
Magyar Posta Zrt	184794568 E/0229 számla helyesbítése	67 125 Ft

**Működés összesen 184 057**

<i>ISIN kód</i>	<i>Értékpapír neve</i>	<i>Mennyiség</i>	<i>Kamat</i>	<i>Felh. kam. %</i>
HU0000523691	DKJ220629	4 000 000 Ft	15 088 Ft	0,3772

**Likvid összesen 15 088 FT**

**Mindösszesen 17 702 335 Ft**

**Tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések alaponként és a taglétszám alakulása  
2021 (Tagi befizetések, munkáltatói hozzájárulások és adományok)**

**Tervadatok**

ezer Ft  
ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlag- létszám
I. negyedév	193 466	31 900	22	225 388	20 055	20 102	20 079
II. negyedév	229 388	36 782	26	266 196	20 102	20 208	20 155
III. negyedév	215 152	32 326	24	247 502	20 208	20 486	20 347
IV. negyedév	465 873	61 058	51	526 982	20 486	20 742	20 614
Éves összesen	1 103 879	162 066	123	1 266 068	20 055	20 742	20 299

A pénzügyi terv 20 299 fő éves átlagos taglétszámmal és 1 103 879 ezer Ft éves fedezeti tagdíjbevételel és egyéb tagi befizetéssel számolt. A tényleges fedezeti tagdíjbevétel és egyéb tagi befizetés azonban 1 047 914 ezer Ft lett, mely 55 965 ezer Ft-tal kevesebb a tervezett tagdíjbevételemnél és egyéb tagi befizetésnél. A tényleges éves átlagos taglétszám 19 945 fő volt. A díjbevételi terv teljesítése a tag létszám alul teljesítése okozta. Ezt nagyrészen a pandémiás időszak is generálta.

**Tényadatok**

ezer Ft  
ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlag- létszám
I. negyedév	193 816	16 020	15	209 851	20 031	19 978	20 005
II. negyedév	218 850	17 303	18	236 171	19 978	19 889	19 934
III. negyedév	225 813	16 376	18	242 207	19 889	19 913	19 901
IV. negyedév	409 435	25 369	37	434 841	19 913	19 971	19 942
Éves összesen	1 047 914	75 068	88	1 123 070	20 031	19 971	19 945



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

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár mérleg főösszege 2 083 776 ezer Ft, melyet az eszköz oldalon az immateriális javak, követelések, értékpapírok és a pénzeszközök, forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek tesznek ki.

### 1. ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

#### Eszközök alakulása, megoszlása

Megnevezés	2020. (ezer Ft)	2021. (ezer Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2020.	2021.
Immateriális javak	951	483	-468	-49,21	0,05	0,02
Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
Készletek	0	0	0	0	0	0
Követelések	269 461	416 056	146 595	54,40	14,34	19,97
Értékpapírok	1 402 940	1 525 449	122 509	8,73	74,69	73,21
Pénzeszközök	205 101	141 788	-63 313	-30,87	10,92	6,80
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 878 453</b>	<b>2 083 776</b>	<b>205 323</b>	<b>10,93</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### 1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök között a Pénztár immateriális javakat mutat ki a beszámolóval érintett időszakban 483 ezer Ft értékben.

#### 1.2. FORGÓESZKÖZÖK

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

#### Követelések

A követelések 416 056 ezer Ft összegű állománya az aktívák 19,97 %-át foglalja magában. Az Egészség- és Önszegélyező Pénztári könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2021. 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 (lsd. 10. oldal), hogy a követelések 88 %-át teszik ki a fedezeti, 7,65 %-át a működési és 0,01 %-át a likvid tagdíjkövetelések, a fennmaradó 4,25 % egyéb követelés. A fedezeti alap 17 503 ezer

Ft-os, a likviditási alap 15 ezer Ft-os, a működési alap 117 ezer Ft-os összegű egyéb követelése értékpapír időarányosan járó kamatból áll. Továbbá 67 ezer Ft Magyar Posta Zrt. 2021. évre vonatkozó számla korrekciójából eredő működési alap követelése.

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 3 000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve tagdíjkövetelésként.

A hatályos szabályozásnak megfelelően kizárólag a tárgyévre vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra 398 354 ezer Ft összegben.

A tagdíjkövetelések 49,59 %-a (197 545 ezer Ft) a pénztártagokkal, és 50,41 %-a (200 809 ezer Ft) a munkáltatói tagokkal szemben áll fenn.

## Értékpapírok és Pénzeszközök

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2021. december 31-én az alábbi táblázatban részletezett értékpapírfajtákkal rendelkezett. Az értékpapírok az aktívák 73,21 %-át teszik ki. A pénzeszközök az összes eszköz 6,80 %-át teszik ki.

### Portfólió állomány

	ezer Ft			
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
<b>Portfólió összesen</b>	<b>1 616 548</b>	<b>45 809</b>	<b>4 880</b>	<b>1 667 237</b>
<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	<b>125 820</b>	<b>15 056</b>	<b>912</b>	<b>141 788</b>
Házipénztár	0	71	0	71
Pénzforgalmi számla	113 275	10 468	866	124 609
Befektetési számla	12 545	4 517	46	17 108
Lekötött betét	0	0	0	0
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>1 490 728</b>	<b>30 753</b>	<b>3 968</b>	<b>1 525 449</b>
Magyar állampapír	1 490 728	30 753	3 968	1 525 449

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	2020. (ezer Ft)	2021. (ezer Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2020.	2021.
Saját tőke	240 722	378 059	137 337	57,05	12,82	18,14
- Induló tőke	0	0	0	0	0	0
- Tőkeváltozások	240 722	378 059	137 337	57,05	12,82	18,14
Tartalékok	1 607 212	1 666 645	59 433	3,70	85,56	79,98
Kötelezettségek	30 519	38 480	8 553	28,02	1,62	1,88
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>1 878 453</b>	<b>2 083 776</b>	<b>205 323</b>	<b>10,93</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### 2.1. Saját tőke

A saját tőke tárgy évi állománya a forrásokon belül 18,14 %-ot képvisel. A tőkeváltozásként könyvelt követelések és kötelezettségek különbözete és a nyilvántartott immateriális javak nettó értéke adja a tőkeváltozások záró egyenlegét, mely 378 059 ezer Ft. A tárgyévben a fedezeti alap tőkeváltozása 125 127 ezer Ft-tal, a működési alap pedig 12 415 ezer Ft-tal növekedett, a likviditási alap 205 ezer Ft-tal csökkent.

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

## 2.2. Tartalékok

### Tőkeváltozások és Tartalékok 2021. évi alakulása

ezer Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	225 953	125 127	351 080
3.	Befektetett tartalék	1 367 979	122 750	1 490 727
4.	Likvid tartalék	184 071	-59 007	125 064
<b>I.</b>	<b>Egyéni számlák</b>	<b>1 778 003</b>	<b>188 868</b>	<b>1 966 869</b>
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Likvid tartalék	5 416	-4 660	756
<b>II.</b>	<b>Szolgáltatási számlák</b>	<b>5 416</b>	<b>-4 660</b>	<b>756</b>
<b>A)</b>	<b>Fedezeti alap</b>	<b>1 783 419</b>	<b>184 208</b>	<b>1 967 627</b>

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	14 524	12 415	26 939
3.	Befektetett tartalék	34 962	-4 209	30 753
4.	Likvid tartalék	9 910	4 554	14 464
<b>B)</b>	<b>Működési alap</b>	<b>59 396</b>	<b>12 760</b>	<b>72 156</b>
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	245	-205	40
3.	Befektetett tartalék	0	3 968	3 968
4.	Likvid tartalék	4 874	3961	913
<b>C)</b>	<b>Likviditási alap</b>	<b>5 119</b>	<b>-198</b>	<b>4 921</b>

Az alaponkénti változása alapvetően a tagdíjbevételek (egyéni- és munkáltatói), eseti befizetések, támogatások, átlépők áthozott egyéni fedezetei, hozambevételek, valamint a célzott szolgáltatásokkal kapcsolatos befizetések befolyásolják.

Az alapok értékét csökkentették a tárgyévben pénzügyileg teljesült kiadások, kifizetések.

Fedezeti alap nagyságát befolyásoló csökkentő tételek 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, mint az anyag- és személyi jellegű ráfordítások, felügyeleti díj, egyéb kötelezettségek.

A fedezeti egyéni és szolgáltatási (célzott) számlák tartaléka 89,11 %-ot, a működési 10,24 %-ot míg a likviditási 0,65 %-ot tesz ki a likvid tartalékok 141 196 ezer Ft összegű állományán belül. A befektetett tartalékok 1 525 447 ezer Ft összegéből 97,72 %-ot a fedezeti tartalék, 2,02 %-ot a működési tartalék és 0,26%-ot a likviditási tartalék képvisel.

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár fedezeti éves záró befektetett és likvid tartaléka 1 616 547ezer Ft, mely a pénzügyi tervben tervezett 1 726 207 ezer Ft-hoz képest 109 660 ezer Ft-tal elmarad, a 2020-as évet ellenben 59 081 ezer Ft-tal haladja meg. A pénztártagok mozgásából adódó változások – áthozott fedezet – összege 2021-ben 3 335 ezer Ft, amely 777 ezer Ft-tal több, mint 2020-as évben (2 558 ezer Ft), és a tervezés során becsült 4 000 ezer Ft –nál is 665 ezer Ft-tal kevesebb lett. A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg esetében a 2020-as 246 611 ezer Ft-os kiutalás 5 334 ezer Ft-tal nőtt, így 2021-ben már 251 745 ezer Ft érkezett be a pénztárhoz az adóhatóságtól. Ez a tervekben szereplő 206 116 ezer Ft-ot is 45 629 ezer Ft-tal haladta meg.

Az 1 301 206 ezer Ft tényleges fedezeti kiadások abszolút összegben 124 167 ezer Ft-tal, illetve százalékos mértékben kifejezve 10,55 %-kal lett magasabb az 1 177 039 ezer Ft összegű tervezetnél. Az előző évi 1 194 134 ezer Ft-ot pedig 107 072 ezer Ft-tal és 8,97 %-kal lépték túl.

A szolgáltatási kiadások (1 210 117 ezer Ft) a tervezett (1 161 120 ezer Ft) összeghez képest 48 997 ezer Ft-tal, százalékos mértékben 4,22 %-kal lett több. Az előző évihez (1 115 814 ezer Ft) képest pedig 94 303 ezer Ft-tal, 8,45 %-kal nőtt.

## Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

Megnevezés	2020. Tény	2021. Terv	2021. Tény
Év végi taglétszám (fő)	20 031	20 055	19 971
Év végi vagyon (ezer Ft)	1 552 050	1 726 207	1 615 791
<b>Átlagos vagyon év végén (ezer Ft / fő)</b>	<b>77,5</b>	<b>86,07</b>	<b>80,9</b>

2021. év végén az egyéni számlák átlaga 80,9 ezer Ft volt, amely 3,4 ezer Ft-tal haladja meg az előző év végi összeget (77,5 ezer Ft), ami 5,17 ezer Ft-tal marad el a tervezett átlag vagyontól.

A likviditási alap tartalékának év végi értéke 4 881 ezer Ft, ez az összeg 1 ezer Ft-tal alacsonyabb a tervezettnél (4 882 ezer Ft).

## 2.3. Kötelezettségek

### Kötelezettségek alakulása

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2020	2021	változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettségek	3 416	5 548	2 132	62,41
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	24 016	29 602	5 586	23,26
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 258	3 330	1 072	47,47
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	829	592	-237	-28,59
<b>Összesen</b>	<b>30 519</b>	<b>39 072</b>	<b>8 551</b>	<b>28,02</b>

A kötelezettségek záró állománya 39 072 ezer Ft, mely a passzívákon belül igen minimális, 1,88 %-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 különbségét kell tőkeváltozásként elszámolni.

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételéből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes kötelezettség állomány 75,76 %-át, illetve 8,52 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 14,20 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 1,52 %-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

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2020.	2021.	Megoszlási %	
			2020.	2021.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	3 416	5 548	11,19	14,20
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	24 016	29 602	78,69	75,75
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 258	3 330	7,4	8,52
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	829	592	2,72	1,52
<b>Összesen</b>	<b>30 519</b>	<b>39 072</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

ezer Ft ill.  
%

Megnevezés	2020.	2021.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	3 416	5 548	2 132	62,41
Könyvvizsgálati díj	572	556	-16	-2,80
Felügyeleti díj	121	125	4	3,31
Szociális hozzájárulási adó	152	689	537	353,29
Fizetendő SZJA	552	614	62	11,23
Nyugdíjjárulék és Egészségbiztosítási járulék, TB járulék	680	750	70	10,29
Munkabér, megbízási díj és munkába járás költsége	99	22	-77	-77,78
Táppénz harmad	81	0	-81	-100
Nem pénzbeli juttatások után fizetett SZJA és SZOCHO	528	1 083	555	105,11
Szállítói kötelezettség	1 054	1 721	667	63,28
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	22 390	27 325	4 935	22,04
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	45	47	2	4,44
<b>Összesen</b>	<b>29 690</b>	<b>38 480</b>	<b>8 790</b>	<b>29,61</b>

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 38 480 ezer Ft, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 5 548 ezer Ft, mely a teljes állomány 14,42 %-a, valamint a szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek 27 325 ezer Ft-os összege, amely 71,01 %-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, letétkezelési díj, bankköltség, szállítói kötelezettségek teszik ki 14,57%-ban.

## Működési eredmény alakulása

ezer Ft

Megnevezés	2020.	2021.	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	13 255	21 520	8 265
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	12 594	13 569	975
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>25 849</b>	<b>35 089</b>	<b>9 240</b>
Tagok egyéb befizetései	37 869	39 877	2 008
Támogatóktól befolyó összeg	12 238	176	-12 062
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>75 956</b>	<b>75 142</b>	<b>-814</b>
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Egyéb bevétel	13 059	15 127	2 068
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	281	65	-216
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	990	1 654	664
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	14 330	16 846	2 516
<b>Működési alap bevételei összesen</b>	<b>90 286</b>	<b>91 988</b>	<b>1 702</b>
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Anyagjellegű kiadások	40 312	38 487	-1 825
Személyi jellegű kiadások	49 493	50 426	933
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	65	65
Egyéb kiadások	418	183	-235
Pénzügyi műveletek ráfordításai	20	24	4
Felügyeleti díj	596	2 457	1 861
Beruházások, felújítások	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>90 839</b>	<b>91 642</b>	<b>803</b>
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-553</b>	<b>346</b>	<b>899</b>
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
<b>Működési alap tárgyévi adózott eredménye</b>	<b>-553</b>	<b>346</b>	<b>899</b>

A működési eredmény a pénzügyi tervben meghatározott 2 906 ezer Ft előzetes kalkulációnál 2 560 ezer Ft-tal kedvezőtlenebbül realizálódott 346 ezer Ft összegben. Az előző évi -553 ezer Ft-hoz képest 899 ezer Ft-tal nőtt az eredmény.

A Pénztár működési célú támogatói adománya 2021. évben jelentősen (12 062 ezer Ft-tal) csökkent 176 ezer Ft-ra.

A tényleges működési bevételek (91 988 ezer Ft) a tervhez (93 525 ezer Ft) képest 1,67 %-kal alatta maradtak, az előző évi bevételhez (90 286 ezer Ft) képest viszont 1 702 ezer Ft-tal, 1,89 %-kal lett magasabb.



A tényleges működési kiadások (91 642 ezer Ft) 1 023 ezer Ft-tal haladták meg a pénzügyi tervben tervezett (90 619 ezer Ft) értéket, és 803 ezer Ft-tal az előző évi (90 839 ezer Ft) működési kiadásokat. A működési pénztári befizetések (75 142 ezer Ft) 814 ezer Ft-tal mutatnak kevesebbet a bázishoz képest, és 5 891 ezer Ft-tal kevesebb összegben realizálódtak a (81 033 ezer Ft) a tervezettel összehasonlítva.

A működési célú befektetések tényleges hozama (41 ezer Ft) 45 ezer Ft-tal elmaradt a tervezettől (86 ezer Ft), valamint az előző évhez (261 ezer Ft) képest is 220 ezer Ft-tal alacsonyabb lett.

Az egyéb bevételek értéke 15 127 ezer Ft, mely 6 829 ezer Ft-tal magasabb a 8 298 ezer Ft összegű tervezettnél, és 2 068 ezer Ft-tal az előző évi egyéb bevételeit (13 059 ezer Ft) is meghaladta.

Az anyagjellegű 38 487 ezer Ft összegű kiadások 4,53 %-kal csökkentek az előző évi 40 312 ezer Ft-hoz képest. A személyi jellegű kiadások összességében 933 ezer Ft-tal, 1,89 %-kal nőttek a bázis évhez képest. A felügyeleti díj és büntetés 1 806 ezer Ft-tal, 312,25 %-kal emelkedett a 2020. évhez képest.

## Működési alap kiadásainak alakulása

Folyó kiadások	2020.	2021.	Változás	
			mértéke	üteme
Anyagköltség	683	0	-683	-100
Igénybevett szolgáltatások költségei	36 346	34 765	-1 581	-4,35
Egyéb szolgáltatások költségei	3 283	3 722	439	13,37
Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások	0	0	0	0
<b>Anyagjellegű kiadások összesen</b>	<b>40 312</b>	<b>38 487</b>	<b>-1 821</b>	<b>-4,53</b>
Bérek, személyi jellegű egyéb kifizetések	41 074	43 268	2 194	5,34
Bérfeladások	8 419	7 158	-1 261	-14,98
<b>Személyi jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>49 493</b>	<b>50 426</b>	<b>933</b>	<b>1,89</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	20	24	4	20
Felügyeleti díj	596	2 457	1 861	312,24
Egyéb kiadások	418	183	-235	-56,22
Eszközbeszerzés	0	0	0	0
<b>Folyó kiadások összesen</b>	<b>90 839</b>	<b>91 642</b>	<b>803</b>	<b>0,88</b>

## Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2020.	2021.	Változás	
			mértéke	üteme
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 572	4 572	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	2 400	3 432	1 032	43
Könyvvizsgálói díj	1 334	1 016	-318	-23,84
Szaktanácsadás díja	1 454	320	-1 134	-77,99
Bérleti díjak	2 785	2 371	-414	-14,87
Nyomdai szolgáltatás	2 851	2 604	-247	-8,66
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	0	0	0	0
Egészségkártya üzemeltetési díj	9 849	9 662	-187	-1,89
Ügyfélszolgálat díja	732	732	0	0
Vállalkozó díj	570	550	-20	-3,51
Reklám, marketing	0	0	0	0
Számítástechnikai szolgáltatás	2 891	4 055	1 164	40,26
Irattárolás költsége	411	411	0	0
Telefon, Internet díja	0	0	0	0
Postázás költsége	2 862	3 847	985	34,42
Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	362	293	-69	-19,06
Digitális postai szolgáltatás	0	271	271	né
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	25	27	2	8
Jogi tevékenység	817	289	-528	-64,63
Ingatlan üzemeltetés költsége	0	0	0	0
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	2 431	313	-2 118	-87,12
<b>Igénybevett szolgáltatások összesen</b>	<b>36 346</b>	<b>34 765</b>	<b>-1 580</b>	<b>-4,34</b>
Egyéb szolgáltatások költsége	3 283	3 722	439	13,37
<b>Anyagjellegű kiadás összesen</b>	<b>39 627</b>	<b>38 487</b>	<b>-1 140</b>	<b>-2,88</b>

Anyagjellegű kiadások között kerül elszámolásra az igénybevett szolgáltatások értéke, valamint az egyéb szolgáltatások költsége. Előző évhez képest 2,88 %-kal csökkentek az anyagjellegű kiadások. Ezen belül 4,34%-kal csökkent az igénybevett szolgáltatások értéke, és 13,37%-kal növekedett az egyéb szolgáltatások költsége.

**Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás** az alábbiak szerint alakult, átcsoportosítás fedezeti alpból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 1 654 ezer Ft, likviditási alapba 2 ezer Ft.

## Alapok és tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében

2021-2023. pénzügyi terv 2021. évi adatai

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2021.01.01. Nyitó egyenleg	2021.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2021.01.01.	Megoszlási % 2021.12.31.
Fedezeti tartalék	1 579 762	1 726 207	96,73	96,84
Működési tartalék	48 560	51 466	2,97	2,89
Likviditási tartalék	4 831	4 882	0,30	0,27
<b>Összesen</b>	<b>1 616 740</b>	<b>1 782 555</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## Alapok 2021. évi tényleges alakulása

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2021.01.01. Nyitó egyenleg	2021.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2021.01.01.	Megoszlási % 2021.12.31.
Fedezeti alap	1 783 419	1 967 627	96,51	96,23
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 557 466	1 616 547	96,9	97,0
Működési alap	59 396	72 156	3,21	3,53
- ebből bef. és likv. tartalékok	44 872	45 217	2,79	2,71
Likviditási alap	5 119	4 921	0,28	0,24
- ebből bef. és likv. tartalékok	4 874	4 881	0,31	0,29
<b>Összesen</b>	<b>1 847 934</b>	<b>2 044 704</b>	<b>100,00</b>	<b>100</b>
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 607 212	1 666 645	100,00	100
Induló tőke	0	0	0	0
Tőkeváltozások	240 722	378 059	13,03	18,49
Befektetett tartalékok	1 402 941	1 525 448	75,92	74,60
Likvid tartalékok	204 271	141 197	11,05	6,91
<b>Pénztári alapok</b>	<b>1 847 934</b>	<b>2 044 704</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 607 212	1 666 645	86,97	81,51

A három alap fordulónapi tartaléka (Tőkeváltozások összege nélkül) 1 666 645 ezer Ft volt, ami 3,70 %-kal volt magasabb az előző évhez képest.

## 2020. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)	Összesen	
	Egyéni számláról finanszírozott	Célzott szolgáltatás	Egyéni számláról finanszírozott	kiadás (ezer Ft)	esetszám (db)
	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	
<b>Pénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>1 061 605</b>	<b>1 814</b>	<b>52 395</b>	<b>1 115 814</b>	<b>455 478</b>
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	330 000	928	0	330 928	11 135
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	13 431	0	0	13 431	1 094
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	516 173	543	0	516 716	236 384
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	155 897	343	0	156 240	18 188
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 354	0	0	5 354	153
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	15 754	15 754	186 152
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	4 168	0	0	4 168	199
<i>ebből Természetgyógyászati szolgáltatások</i>	<i>367</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>367</i>	<i>36</i>
<i>ebből Sporteszközök vásárlásának támogatása</i>	<i>3 635</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 635</i>	<i>110</i>
<i>ebből Gyógyteák, fog- és szájpolók vételárának támogatása</i>	<i>166</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>166</i>	<i>53</i>
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	36 209	0	11 241	47 450	811
<i>ebből Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások</i>	<i>32 119</i>	<i>0</i>	<i>11 241</i>	<i>43 360</i>	<i>459</i>
<i>ebből nevelésiévk-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)</i>	<i>4 090</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 090</i>	<i>352</i>
Munkanélküliségi ellátások	373	0	502	875	20
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	24 898	24 898	1 342

## 2021. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)	Összesen	
	Egyéni számláról finanszírozott	Célzott szolgáltatás	Egyéni számláról finanszírozott	kiadás (ezer Ft)	esetszám (db)
	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	esetszám (db)
<b>Pénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>1 146 390</b>	<b>760</b>	<b>62 967</b>	<b>1 210 117</b>	<b>426 489</b>
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	386 082	571	0	386 653	13 127
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	14 289	0	0	14 289	920
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	21	0	0	21	1
Gyógyszer vételárának támogatása	510 976	86	0	511 062	221 815
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	175 266	103	0	175 369	19 549
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 367	0	0	5 367	147
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	14 242	14 242	168 170
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	6 620	0	0	6 620	137
<i>ebből Természetgyógyászati szolgáltatások</i>	679	0	0	679	35
<i>ebből Sporteszközök vásárlásának támogatása</i>	5 864	0	0	5 864	86
<i>ebből Gyógyteák, fog- és szájjápolók vételárának támogatása</i>	77	0	0	77	16
Gyermekkel kapcsolatos ellátások	47 724	0	16 642	64 366	994
<i>ebből Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások</i>	41 958	0	16 642	58 600	559
<i>ebből nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)</i>	5 766	0	0	5 766	435
Munkanélküliségi ellátások	45	0	669	714	19
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	31 414	31 414	1 610

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

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

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest, 8,45 %-kal, 94 303 ezer Ft-tal nőtt.

A szolgáltatásokat a bázis évben 455 478 esetben, a tárgyévben 426 789 esetben vették igénybe a pénztártagok, azaz az esetek darabszáma 28 989 esettel csökkent.

A Kiegészítő Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások 88,68 %-át három csoportba tartozó szolgáltatási kör teszi ki. A legjelentősebb súlyt 42,23 %-ot képviselnek a Gyógyszer vételárának támogatása körében igénybevett szolgáltatások, 31,95 %-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 14,5 %-os részarányt képvisel.

A további szolgáltatások 11,32 %-ot tesznek ki. Ezen belül a gyermekekkel kapcsolatos ellátások 5,32 %-át, a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása 2,6 %-át, a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése 1,18 %-át, a gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása 1,18 %-át, a betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek 0,44%-át, az életmódjavító pénztári szolgáltatások 0,55 %-át, a munkanélküliségi ellátások 0,05 %-át, illetve a megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása 0 %-át teszik ki a szolgáltatások együttes összegének.

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

	<b>2020. Tény</b>	<b>2021. Terv</b>	<b>2021. Tény</b>
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	20 610	20 299	19 945
Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	1 115 814	1 161 120	1 210 117
<b>Átlagos szolgáltatási kiadások (ezer Ft/fő)</b>	<b>54,1</b>	<b>57,20</b>	<b>60,67</b>

A pénztártagok átlagosan 60,7 ezer Ft értékben vettek igénybe Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatásokat, amely 3,47 ezer Ft-tal magasabb a tervezettnél, és a bázis időszak ugyanezen adatához képest 6,57 ezer Ft-tal több.

## **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	
	2020.	2021.	2020.	2021.
Kártyás EDI-s	74 102	71 633	74 099	71 626
Kártyás papíros	9 010	8 949	8 904	8 871
Igénybejelentős	24 969	23 335	21 000	18 918
<b>Összesen</b>	<b>108 081</b>	<b>103 917</b>	<b>104 003</b>	<b>99 415</b>

Kártyaszerződéssel rendelkező szolgáltatók és telephelyeinek száma 2021.01.01-én 6 340 volt, amely az év során 146 darabbal bővült, így az év végére 6 486 lett az elfogadó helyek száma. A kártyaelfogadó helyek számának növekedése 2021-ban nem befolyásolta a kártyahasználatot. A rögzített számlák száma az előző évhez képest 3,85%-kal csökkent. A rögzített számlákon belül 68,93%-ban kártyás EDI -s számla, 8,61 %-ban kártyás papír alapú számla és 22,46%-ban igénybejelentéssel érkezett a Tagi igény. A ténylegesen kifizetett számlák 4,41%-kal csökkentek. Az év elején az EDI rendszerű szolgáltatók száma 1 552, és a telephelyeik száma 2 564 volt, amely az év végére 1 604 szolgáltatóra és 2 641 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 2020. évben 34 839 ezer Ft összegben, 2021. évben pedig 29 132 ezer Ft összegben éltek a tagi lekötés lehetőségével, amely 16,38 %-os csökkenést jelent.

### **A prevenció és kedvezménye**

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

## EGYÉB KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

- A befektetés vezető 2021. évi beszámolója az 1. számú mellékletben található.
- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok elvégzését az Egészség- és Önszegélyező Pénztár számára az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár végezte, a gazdálkodásának részleges nyilvántartását, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:
  - Tagszervezéssel összefüggő nyilvántartási feladatok
  - Bérszámfejtés
  - Telefon és személyes ügyfélszolgálat biztosítása, panaszkezelés
  - Egyéb, a pénztár működését elősegítő szakértői feladatok

A szolgáltatások igénybe vétele alapján az Egészség- és Önszegélyező Pénztár havi 381 000 Ft díjat fizet.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Card-Consulting Kft.
- Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 13 fő (ebből 3 fő teljes állású).
- 2021. évben az Igazgatótanács 3 fővel, az Ellenőrző Bizottság 5 fővel látta el feladatát. A Pénztár 1 Ügyvezetőt alkalmazott. Az Ügyvezető jövedelemben, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság - a Küldött közgyűlés határozata alapján - tiszteletdíjban részesült, melynek nagysága 2021. évben 11 425 ezer Ft.

- Személyi jellegű kifizetések alakulása

adatok ezer Ft-ban

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szocho és egyszerűsített fogl. adó	Összesen
Alkalmazottak	26 127	851	3 929	30 907
Tagszervezők	30	0	5	35
További megbízottak és egyszerűsített foglalkoztatottak	0	0	0	0
Kedvezm-ben részesülők	0	8 059	0	8 059
<b>Összesen</b>	<b>26 157</b>	<b>8 910</b>	<b>3 934</b>	<b>39 001</b>

- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2021-ben 723 ezer Ft került elszámolásra (19 ezer Ft a működési alap, 682 ezer Ft a fedezeti alap, és 22 ezer Ft a likviditási alap terhére).



- 203 munkáltatói szerződés volt hatályba 2021. évben, a munkáltatók a szerződésben vállaltakat teljesítették. A kötelezettségvállalások javarészt teljesültek a megállapodásoknak megfelelően.
- A Pénztárnál a 2021. évben kimutatott kizárólag a tárgyévet érintő egyéni tagdíjkövetelés 142 023 ezer Ft, munkáltatói tagdíjkövetelés 4 295 ezer Ft volt.
- A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár jogosult a tag egyéni egészségszámlájának, befektetéséből származó hozamát - a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.
- A nem fizető tagok hozamából történő levonások elszámolása során a működési tartalék javára 1 654 ezer Ft, a likviditási tartalék javára pedig 2 ezer Ft került jóváírásra.
- A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kezesség nyújtása nincs.
- A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.
- A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.
- 2021. évben H-J-IV\_B-5/2021 számú. határozattal lezárult az előző évben kezdődött MNB átfogó ellenőrzés. A Felügyelet 1 550 ezer Ft Felügyeleti Bíróság és 300 ezer Ft Fogyasztóvédelmi Bíróság megfizetésére kötelezte a Pénztárat. A Bíróság megfizetése megtörtént.
- A tárgyévben egyéb ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibát.
- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Gyurcsóné Tomkó Ágnes (PM azonosító: 178879).

## Taglétszám alakulása korévenként

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése				
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	Év végi záró
16	0	1	0	0	0	0	0	1
18	0	4	0	0	0	0	0	4
19	0	4	0	0	0	0	0	4
20	9	4	0	0	0	0	0	13
21	23	10	0	0	1	0	0	32
22	32	13	0	0	1	0	0	44
23	59	12	0	0	0	0	0	71
24	71	15	0	0	0	0	0	86
25	107	13	0	1	3	0	0	116
26	159	18	0	1	5	0	0	171
27	205	19	1	2	7	0	0	216
28	248	22	1	1	5	1	0	264
29	277	24	0	1	3	0	0	297
30	350	22	1	1	10	0	0	362
31	373	28	2	0	14	0	0	389
32	393	23	1	4	5	0	0	408
33	413	17	1	0	6	1	0	424
34	439	22	0	2	10	0	0	449
35	446	15	0	1	11	0	0	449
36	463	22	1	3	12	0	0	471
37	510	19	2	0	17	2	0	512
38	565	19	1	2	13	1	0	569
39	588	19	2	0	17	0	0	592
40	655	14	1	4	16	1	0	649
41	620	8	0	1	22	0	0	605
42	695	15	2	1	19	0	0	692
43	730	14	1	2	16	0	0	727
44	780	18	1	1	20	0	0	778
45	728	12	1	3	18	1	0	719
46	745	15	0	2	9	1	0	748
47	648	22	0	0	20	0	0	650
48	561	7	0	0	14	0	0	554
49	518	12	0	3	13	1	0	513
50	514	9	1	2	7	1	0	514
51	474	14	1	0	18	1	0	470
52	539	14	1	0	12	0	0	542
53	521	10	0	0	15	4	0	512
54	482	4	1	0	9	0	0	478

55	446	6	1	1	11	0	0	441
56	430	3	0	0	15	0	0	418
57	376	3	1	0	11	1	0	368
58	352	7	0	1	13	0	0	345
59	363	5	1	1	17	2	0	349
60	392	5	0	0	11	2	0	384
61	367	4	0	1	23	1	1	345
62	318	7	0	1	17	1	0	306
63	283	4	0	1	14	0	0	272
64	298	3	0	1	12	1	0	287
65	295	2	0	1	32	2	0	262
66	271	1	0	0	19	2	0	251
67	223	2	0	0	11	1	0	213
68	169	2	0	0	12	1	0	158
69	106	1	0	0	8	1	0	98
70	95	2	0	0	4	0	0	93
71	77	0	0	0	5	2	0	70
72	57	0	0	0	6	0	0	51
73	45	0	0	0	2	0	0	43
74	35	1	0	0	2	0	0	34
75	30	0	0	0	2	0	0	28
76	15	1	0	0	0	0	0	16
77	11	0	0	0	0	0	0	11
78	13	0	0	0	1	0	0	12
79	5	0	0	0	1	0	0	4
80	4	0	0	0	1	0	0	3
81	6	0	0	0	0	0	0	6
82	1	0	0	0	0	0	0	1
83	2	0	0	0	0	0	0	2
84	2	0	0	0	0	0	0	2
86	1	0	0	0	0	0	0	1
91	2	0	0	0	0	1	0	1
93	1	0	0	0	0	0	0	1
<b>MIND</b>	<b>20031</b>	<b>612</b>	<b>26</b>	<b>46</b>	<b>618</b>	<b>33</b>	<b>1</b>	<b>19971</b>

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

Életkor	Létszám	Egyéni számla-követelések (eFt)	Egyéni tagdíjbefizetés (eFt)	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás (eFt)	Adóhatóság által átutalt (eFt)	Kifizetett szolgáltatások (eFt)	Az egészséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
16	1	0	0	0	0	0	1	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0
18	4	22	6	17	0	0	3	0
19	4	17	0	18	0	0	4	0
20	13	358	15	241	75	128	10	2
21	32	1179	590	315	192	763	23	12
22	44	629	82	470	137	576	34	16
23	71	2414	1142	756	269	1366	49	31
24	86	3202	2439	358	419	1984	62	31
25	116	3587	1982	1039	569	2285	82	52
26	171	6285	4369	1709	1678	6083	105	62
27	216	9773	4010	2670	1897	6325	143	92
28	264	13284	11808	2072	3192	13950	168	115
29	297	13697	10269	2381	3659	15904	181	129
30	362	22932	17577	3289	5112	20181	225	160
31	389	28648	19472	3544	5715	23167	226	176
32	408	29273	19826	4310	5923	29468	235	179
33	424	28719	25192	3761	7279	32652	242	187
34	449	30848	24539	4354	6926	33951	270	200
35	449	33673	25392	2902	6626	31472	271	211
36	471	34447	26181	3851	7658	35473	297	246
37	512	44180	23021	4050	6860	28344	322	262
38	569	36388	33671	4425	8872	42871	343	274
39	592	45993	28261	4320	8672	42938	362	303
40	649	49839	27286	4945	8081	38907	408	329
41	605	43967	28859	2701	7613	37949	403	327
42	692	55140	30628	4846	8612	37484	438	354
43	727	60933	33734	5302	10705	48369	422	340
44	778	69551	35878	6699	10304	47486	481	388
45	719	66493	32944	5987	10905	44374	438	343
46	748	67297	30178	5890	9972	43583	473	371
47	650	58583	29079	6246	8924	43120	397	314
48	554	56916	23373	4532	7116	29197	333	263
49	513	42227	19851	4523	6919	29147	321	249
50	514	40504	24600	4913	6701	32675	292	228
51	470	40982	19475	3338	6138	24564	296	231
52	542	37479	20275	4087	5255	27807	350	277
53	512	37565	28023	3580	7086	31866	301	233
54	478	47926	21346	3958	6032	29864	274	224
55	441	32776	22044	3966	6085	31432	256	201
56	418	34904	21164	3236	5383	26855	260	208

57	368	31509	20978	3812	4888	26918	202	163
58	345	35855	15341	2934	4036	20601	193	146
59	349	30624	14529	2024	3374	18421	220	178
60	384	37647	12241	4308	3479	16376	245	200
61	345	36323	13177	2533	4350	24458	219	189
62	306	25471	10419	2969	3171	14411	186	154
63	272	32177	11638	2713	1893	14863	177	148
64	287	28568	12703	1629	2772	15481	187	165
65	262	22847	5727	997	2629	10638	212	179
66	251	16798	8069	380	1394	11469	208	194
67	213	14641	6650	344	1195	9599	174	163
68	158	16936	5414	165	636	4936	137	129
69	98	8521	4273	466	594	6749	82	80
70	93	12069	4939	179	761	4041	72	67
71	70	7297	1398	46	177	1246	60	58
72	51	4089	992	46	167	1090	40	38
73	43	6513	1885	0	364	3104	37	36
74	34	3149	967	306	303	851	29	29
75	28	5043	1520	0	174	1452	18	16
76	16	547	308	0	0	308	13	13
77	11	3271	728	0	5	98	10	9
78	12	2059	283	118	28	331	10	9
79	4	17	88	0	0	89	3	3
80	3	109	0	0	0	0	3	3
81	6	939	66	43	31	133	4	3
82	1	32	0	43	0	62	0	0
83	2	0	778	0	150	941	1	1
84	2	78	24	0	0	0	2	1
85	0	0	0	0	0	0	0	0
86	1	26	22	0	0	3	1	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0
91	1	6	0	0	0	0	1	1
92	0	0	0	0	0	0	0	0
93	1	0	0	0	0	0	1	1
MIND	19971	1615791	883738	155656	250132	1183229	12548	9996

A fenti tábla bevételei a 2021.12.31.-én aktív egyéni számlával rendelkező tagok bevételeit mutatja.

## Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár éves beszámolóját aláíró személyek neve

Név	Beosztás
Tóth Balázs	Igazgatótanács Elnöke
Gyurcsóné Tomkó Ágnes	Főkönyvelő (178879)

- **A COVID-19 hatása a Pénztár működésére:**

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, azonban az a Pénztár gazdálkodásának folytatásával kapcsolatban lényeges ismert bizonytalanságot nem jelent. 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.

A Pénztár működése 2021. évben a 2020. évben kialakított model alapján zajlott (home office, személyes megjelenés).

### A mérleg fordulónapját követő jelentős esemény:

A Pénztár vezetése felmérte a fordulónap utáni ukrán-orosz háborús helyzetnek a Pénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Véleményünk szerint a kialakult piaci körülményeknek a Pénztár az éves pénztári beszámolóban bemutatott vagyoni és pénzügyi helyzetére, valamint működésére nincs közvetlen hatása, a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül.

**Budapest, 2022. május 25.**



**Tóth Balázs**  
Igazgatótanács Elnöke

### 1. számú melléklet Befektetés vezető beszámolója

**2021. éves  
Befektetési vezetői beszámoló az  
Allianz Egészségpénztár  
Igazgatótanácsa részére**

Budapest, 2022.04.26.

**Allianz** 

---

## Vagyon

## Vagyon alakulása 2021. évben

		Zárt Vagyoni		2021.12.31	
1 500 547 359 Ft	1 449 748 298 Ft	1 596 986 453 Ft	1 512 941 277 Ft	1 459 581 648 Ft	
46 215 868 Ft	40 328 549 Ft	35 310 808 Ft	35 226 641 Ft	35 197 738 Ft	
4 013 197 Ft	4 013 885 Ft	4 014 274 Ft	4 009 289 Ft	3 986 078 Ft	
1 550 776 222 Ft	1 494 088 710 Ft	1 636 321 535 Ft	1 551 277 207 Ft	1 498 755 464 Ft	

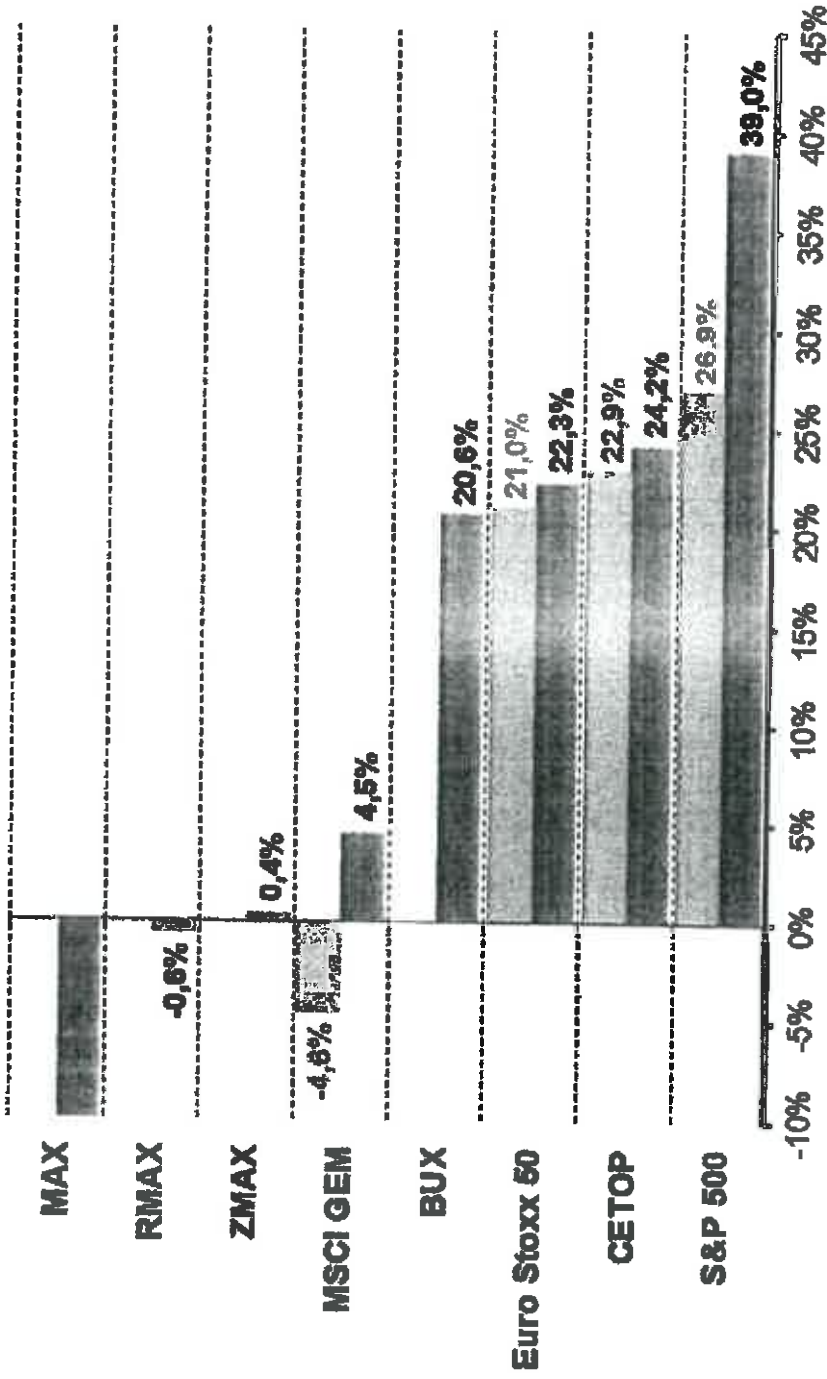


## Tejjesítmény

## Portfóliók teljesítménye 2021. évben

	2021	2020	2019	2018	2017
<b>FOZZALU</b>					
Segédlet: FOZZALU	-0,74%	-0,17%	-0,32%	-2,14%	-3,34%
FOZZALU teljesítmény	-1,70%	-0,12%	-1,51%	-5,18%	-6,30%
FOZZALU	0,96%	-0,06%	1,20%	3,03%	4,96%
<b>FOZZALU</b>					
Segédlet: FOZZALU	0,26%	-0,04%	-0,24%	-0,08%	-0,10%
FOZZALU teljesítmény	-0,05%	0,19%	0,10%	0,08%	0,31%
FOZZALU	0,31%	-0,23%	-0,34%	-0,16%	-0,41%
<b>FOZZALU</b>					
Segédlet: FOZZALU	0,02%	0,01%	-0,12%	-0,33%	-0,43%
FOZZALU teljesítmény	-0,05%	0,19%	0,10%	0,08%	0,31%
FOZZALU	0,07%	-0,18%	-0,22%	-0,41%	-0,74%

## Főbb indexek teljesítménye 2021 YTD (HUF és USD árfolyza)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

## Hazai gazdasági adatok

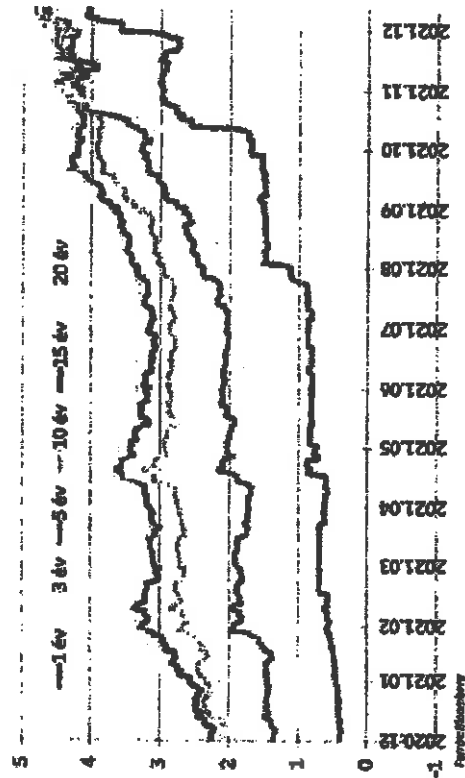
- A magyar gazdaság a harmadik negyedévben is jól teljesített, bár a 0,7%-os negyedéves növekedés elmaradt az előzőtől (2%) és kisebb mértékben az elemzői várakozásoktól. Az év/év bővülés 6,1% lett, ami a cseh és lengyel hasonló értékeket érezhetően meghaladja. Az elemzők 2022-re 5%-os növekedést jeleznek előre.
- Az elmúlt hónapokban a munkanélküliségi ráta további lassú javulást mutatott, novemberben 3,7% lett ez a mutató. A foglalkoztatottság is tovább növekedett, már jócskán a koronavírus-válság előtti szintek felett áll. A bérnövekedésre érdemes figyelni, mert ugyan a legutolsó, októberi érték is „csupán” 8,5% volt, de a feszes munkaerőpiac és a 2022-es minimálbéremelés miatt hamar ismét kétszámjegyű lehet, ami az amúgy is magas inflációt tovább rontja.
- Az infláció a negyedévben tovább emelkedett, novemberben és decemberben is 7,4% lett, 2021-ben átlagosan 5,1%-kal nőtték az árak. Az MNB szerint ezután ismét mérséklődhet a fogyasztói áremelkedés, de inkább bázishatások következtében, az inflációs alapfolyamatok (magindex) még az emelkedés felé mutatnak. Jövő év elején érheti el a jegybank ismét az inflációs célt, de az MNB továbbra is hangsúlyozza a felfelé ható kockázatokat. A nemzetközi inflációs trendek is ebbe az irányba mutatnak, az energiaárak, a kétszámjegyű termelői árak, a magas bérdinamika, a rendkívüli jövedelemadó-visszatérítések mind-mind ebbe az irányba hatnak.

## Hazai állampapírpiac

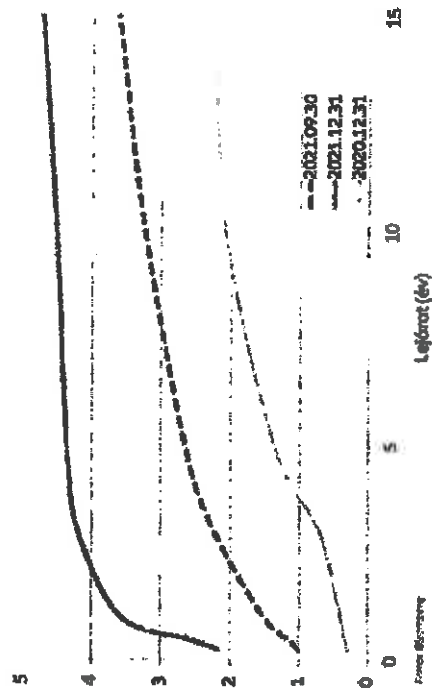
- Az inflációs várakozások és a kamatemelési ciklus a rövid oldali kamatok emelkedésének irányába hatnak, ugyanakkor az ÁKK éven belüli kibocsátásai kis volumenűek, 3 éves kibocsátás nincs, a csereaukciók pedig jelentős többlet keresletet támasztanak az 1-2 éves lejáraton. Ezt tetézte év végével az előző éveknel is megfigyelhető megnövekvő kereslet. Így a DKJ hozamok közel sem tartottak lépést az egyhetes betéti kamatláb emelkedésével.
- A fix államkötvények esetében a legtöbb aukción magas befektetői érdeklődést láttunk az utolsó negyedévben is, az MNB fokozatos kivonulása ellenére. Segített, hogy az ÁKK kibocsátásai év végével csökkentek. Az emelkedő infláció, a költséges költséget és a nemzetközi kockázatkerülés hozamemelő hatását az amúgy is fokozatosan csökkenő MNB állampapír QE most csak részben tudta ellensúlyozni, a 10 éves kötvény hozama, amely évkezdéskor még 2% körül, október elején is még 3,5% alatt volt, november végétől már 4,5% körül ingadozott. A rövidebb futamidőkön még nagyobb volt az elmozdulás, a hozamgörbe ellaposodott.
- Az őszi euró és dollár kibocsátások után decemberben került sor Magyarországon első Zöld Panda Kötvényének kibocsátására Kínában, 1 milliárd yúan összegben. A 2022-es finanszírozási terv alapján a devizakibocsátás mozgásteret kissé bővíti az ÁKK-nak: a devizaarányt 20%-ról 25%-ra emelték.

# Hozai állampapír-piaci folyamatok

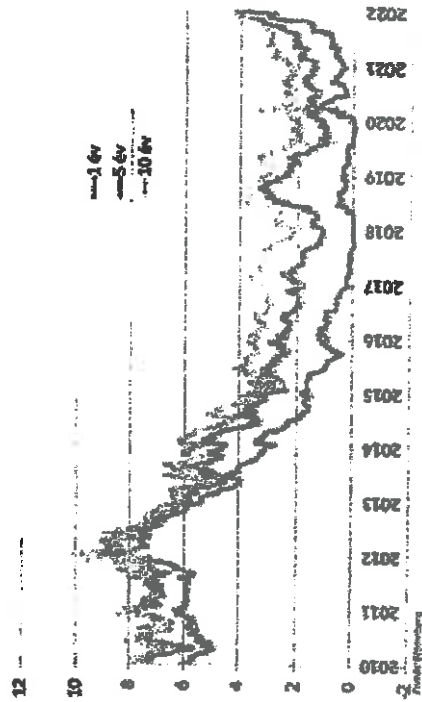
## Állampapír hozamok az elmúlt egy évben



## Hozamgörbe



## Állampapír hozammozgások



## Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

### BEFEKTETÉSI POLITIKA

20210. év február-július 1. napjától

#### I. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

---

1. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

A befektetési politika célja, hogy a Pénztár Alapszabályában meghatározott elveket és a hatékony és költségtakarékos gazdálkodási módszereket figyelembe véve szabályozza az alábbiakat:

- a) a Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
- b) a befektetési keretszabályokat,
- c) a vagyonkezelők és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
- d) a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
- e) a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,
- f) az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfóliók összetételeit, hozammutatóit, ezektől való lehetséges eltérés nagyságát,
- g) továbbá egyéb kapcsolódó eljárási szabályokat.

A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit - különösképpen a befektetett eszközök hozamát - kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezésére fordíthatja, abból tartalékokat képez. A Pénztár vagyona sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizethető ki.

A Pénztár befektetéseinek nyilvántartásakor meg kell jelölni, hogy a befektetés forrása melyik tartalék volt. A befektetés hozama kizárólag azt a tartalékot illeti, amelyből a befektetett eszköz származott.

A Pénztár a kockázatok mérséklésére és az egyoldalú kockázati függőség megelőzése érdekében befektetéseit köteles az alábbiak szerint megosztani:

- a) befektetési formák,
- b) lejáratok,
- c) kockázat,
- d) befektetési közvetítők.

##### 1.1. A Befektetés célja

A Pénztár vagyonát a lehető legkisebb kockázat mellett elérhető legnagyobb vagyongyarapodás érdekében fekteti be.

##### 1.2. A Befektetési alapelvek

A befektetések során az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

- a) megtakarítások biztonsága,
- b) folyamatos likviditás,
- c) törekvés a portfóliókra jellemző időtávon kimagasló átlaghozam elérésére.

A pénztári befektetések lejáratának és likviditásának összhangban kell lennie a Pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a Pénztár folyamatos fizetőképességét.

A pénztári vagyon kizárólag a tagság érdekében és csak a hatályos jogszabályokban meghatározott eszközökbe fektethető be. A Pénztár csak saját eszközeit fektetheti be.

##### 1.3. A befektetési politikában érvényre jutó érdekek

A pénztártagok felé a befektetés során figyelemmel kell lenni a pénztártagok hozam, illetve biztonság iránti érdekeire. Kiemelendő (tagok részére lényeges információ), hogy sem a befektetési politika jelenlegi keretei, sem esetleges későbbi módosításai, sem pedig a korábban elért hozamok a jövőre vonatkozóan nem adnak garanciát a hozamok nagyságára.

A pénztár alapvető érdeke a likviditás megőrzése, valamint az adott kockázati szint mellett elérhető maximális hozam.

## II. A befektetési politika meghatározása, értékelésének és módosításának feltételei

Az Igazgatótanács évente köteles döntést hozni a befektetési politika meghatározása, fenntartása, vagy módosítása tárgyában, melyről a soron következő közgyűlésen általános tájékoztatást nyújt. A tárgyévre vonatkozó befektetési politika az éves beszámoló kiegészítő mellékletét képezi.

Az Igazgatótanács negyedévente elfogadja az előző negyedéves befektetési eredmények beszámolóit. A befektetésekért felelős vezető negyedéves előterjesztésének ki kell térnie az adott negyedévi teljesítmények értékelésére ezen belül mind az egyes portfóliók referencia indexektől történő eltérések okaira. Ezen túl tartalmaznia kell a várható főbb értékpapírpiacon várakozásokat (piaci elemzés alapján). Továbbá, a fentiek alapján az egyes portfóliókra vonatkozó javaslatot kell megfogalmaznia referencia indexekre, befektetési limitekre.

Az Igazgatótanács a befektetésekért felelős vezető által elkészített – befektetési politikára vonatkozó – előterjesztést az igazgatótanácsi ülésen megtárgyalja. Az írásbeli előterjesztéshez a befektetésekért felelős vezető, illetve a vagyonkezelést végző szervezet képviselői szóbeli kiegészítést tesznek.

## III. A befektetési eljárásban részt vevők, feladatmegosztás, ellenőrzés

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

- a) befektetésekért felelős vezető,
- b) belső ellenőrzés
- c) Igazgatótanács,
- d) letétkezelő

A pénztár külső vagyonkezelő szervezetet nem vesz igénybe

### 3.1. A befektetésekért felelős vezető

A pénztár befektetésekért felelős vezetőt alkalmaz. A befektetésekért felelős vezető készíti el a befektetési politikát, a befektetések irányelveit, valamint értékeli az elmúlt időszak teljesítményét.

A pénztár a 4. pontban körülírtaknak megfelelően befektetésekért felelős vezetőt alkalmazva maga végezi el a vagyonkezelői feladatokat.

A befektetésekért felelős vezető a pénztár kezelésében lévő pénztári vagyon értékének alakulásáról negyedévente beszámolót készít.

A vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott a pénztár érdekében jár el, a pénztárakra vonatkozó gazdálkodási, számviteli és befektetési előírások szerint.

A pénztár a vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott útján gondoskodik arról, hogy a vagyonkezelési előírások ellenőrzéséhez szükséges információk a Felügyelet rendelkezésére álljanak.

A pénztár vezető tisztségviselője, nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy.

A vagyonkezelési tevékenység irányítására olyan személy alkalmazható, aki büntetlen előéletű, nem áll jogi, államigazgatási, közgazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, akivel szemben nem áll fenn az Öpt. tv. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok, valamint rendelkezik értékpapír-forgalmazói vizsgával, szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább 3 év pénztári vagyonkezelési, portfóliókezelési gyakorlattal.

### 3.2. Belső ellenőr

A belső ellenőrzés a belső ellenőrzési szabályzatban foglaltak, valamint az elfogadott éves belső ellenőri munkaterv szerint rendszeresen ellenőrzi a befektetési politika megvalósulását, a jogszabályi feltételek és a befektetési limitek betartását, továbbá a befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) döntések optimális voltát.

A belső ellenőrzés az ellenőrzése során tett megállapításairól ellenőrzési jelentésben illetve ellenőrzési jegyzőkönyvben számol be, melyet eljuttat a pénztár Ellenőrző Biztosságához, a pénztár ügyvezető igazgatójához, valamint – amennyiben az előzőektől elkülönült személyről, szervezetről van szó – az ellenőrzési feladatot elrendelőhöz is.

A belső ellenőrzés eljárása során különös figyelmet szentel a piaci árfolyamok és a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) által megkötött üzletei árfolyamainak megvizsgálására.

### 3.3. Az Igazgatótanács

A pénztár Igazgatótanácsa meghozza a befektetési politika 2. pontjában körülírt határozatokat, döntéseket, meghoz minden szükséges intézkedést.

Az intézkedések körében az Igazgatótanács elrendelhet azonnali intézkedést, illetve a rendes ügymenetnek megfelelő eljárást.

### 3.4. Letétkezelő

A pénztár a 3.54. pontban körülírtaknak megfelelően kiválasztott, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdésének i) pontja szerinti „letétkezelés kollektív befektetések részére” szolgáltatás nyújtására jogosult hitelintézettel végezteti el a letétkezelői feladatokat, letétkezelői szerződés alapján.

A letétkezelő feladatai kiterjednek többek között a jogszabályi limitek ellenőrzésére, a pénztár befektetési portfóliójának értékelésére, valamint szükséges esetben jelentés tételére a Felügyelet és a Pénztár Igazgatótanácsa felé is.

A Pénztár csak egy letétkezelőt bízhat meg.

Letétkezelői feladatokkal a pénztár nem bízhatja meg a vagyonkezeléssel, illetve a szolgáltatási feladatokkal megbízott gazdálkodó szervezetet.

A pénztár és a letétkezelő között sem közvetlen, sem 10 százalékot meghaladó közvetett tulajdonosi, sem egyéb olyan gazdasági kapcsolat nem lehet, amely összeférhetetlen a letétkezelői feladatok ellátásával.

A pénztár által a befektetések irányítására alkalmazott személy és a befektetéssel kapcsolatos szervezeti egység dolgozója nem lehet a pénztár letétkezelőjénél tisztségviselő, vezető állású alkalmazott vagy olyan feladatkörben dolgozó személy, aki a letétkezeléssel kapcsolatosan utasításokat adhat.

A Pénztár a letétkezelő személyében történt változást a szerződés megkötését követő öt napon belül a Felügyeletnek a rendszeresített adatlapon bejelenti.

~~A pénztári letétkezelő a Pénztár megbízása alapján végzett befektetési szolgáltatások tekintetében megbízásának ellátásához szükséges mértékben ellenőrzi a pénztári szolgáltatót, valamint a pénzforgalmi számlát vezető szervezetet.~~

A letétkezelő a Pénztár nevében eljárva tevékenységét a Pénztár érdekében a letétkezelésre vonatkozó megbízásnak megfelelően köteles végezni. Köteles felhívni a pénztár, illetőleg a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) figyelmét arra, ha a befektetési megbízás végrehajtása sérti (sértené) vagy veszélyezteteti (veszélyeztetné) a pénztár érdekeit.

A letétkezelőnek vissza kell utasítania minden olyan utasítást, amely a pénztári befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokkal ellentétes. Abban az esetben, ha a letétkezelő a befektetési előírások megsértését észleli, azt legkésőbb a következő munkanapon köteles a Felügyeletnek és a Pénztárnak jelenteni, és a pénztári szolgáltatót (szolgáltatókat) értesíteni. A Pénztár köteles minden befektetési tevékenységét olyan módon végezni, hogy a Pénztár tulajdonában lévő és a vagyonkezelést végző szervezet vagy szervezetek rendelkezésére bocsátott eszközök teljes egészében és folyamatosan a letétkezelő birtokában maradjanak.

### 3.5. A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai, a letétkezelő kiválasztásának, értékelésének, díjazásának irányelvei

A Pénztár a letétkezelőt és a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) hosszú távra választja ki. A kiválasztás során elsődleges érdek a biztonság és megbízhatóság.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottait a pénztár ügyvezető igazgatója választja ki, akikkel munkavégzésre irányuló szerződést köt. A kiválasztás során elsődleges érdek a szakmai felkészültség.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai tevékenységének értékelését a pénztár ügyvezető igazgatója végzi el, aki szükség esetén beszámol erről a pénztár Igazgatótanácsa részére.

A Pénztár letétkezelőjének, a befektetésekért felelős vezetőjének (vagyonkezelői tevékenység irányítójának) értékelését a pénztár Igazgatótanácsa közvetlenül végzi.



A befektetésekért felelős vezető értékelése során az Igazgatótanács vizsgálja a befektetési politikának megvalósítása, valamint az elért eredmények tekintetében (portfólió és a benchmarkportfólió hozamának összevetése), míg a letétkezelőt a gyors és pontos, megbízható, kiegyensúlyozott adatszolgáltatás teljesítése alapján.

#### IV. Befektetési stratégia szabályai

4.1 Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum és maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciaindexek)

A jelen fejezet befektetési arányait piaci értéken kell számítani, **mivel a portfóliók teljesítménye csak piaci értéken számítható mérhető a benchmarkhoz.**

A pénztár az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

- a) likviditási,
- b) működési,
- c) fedezeti.

A portfóliók összetétele és referencia indexei a 1.számú mellékletben találhatók.

4.2. Amennyiben az 1.számú mellékletben meghatározott befektetési arányoktól a pénztár befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfólió arányokkal való megfelelés érdekében a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfóliót.

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

A Pénztár referenciaindex az egyes vagyonkezelők által kezelt részportfóliók hozamszámítási periódus alatt publikált referencia hozamok adott időszaki százalékos változásának súlyozott számtani átlaga.

Az éves referencia hozam megállapítása:  $BMR = (1 + bmr_1) \times (1 + bmr_2) \times (1 + bmr_3) \times \dots \times (1 + bmr_{12}) - 1$

ahol bmr1, bmr2, bmr3 ..... bmr12 a Pénztárnak az évet alkotó 12 hónapra vonatkozó referencia hozamok szorzata.

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a Pénztár pénztári tartalékonként számított teljesítménye jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője ~~előterjesztést nyújt beerről tájékoztatja az Igazgatótanácsot. Igazgatótanácsnak a szükséges intézkedések megtétele érdekében.~~ A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételétől (célértéktől) való eltérés, a pénztár befektetésekért felelős vezetője haladéktalanul értesíti az Igazgatótanácsot, amely utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítás érdekében 3 munkanapon belüli intézkedések megtételére.

4.5. Stratégiai portfólió összetételén a pénztár által a meghatározott célidőszakban követni kívánt lehetséges portfóliószerkezeteket tekintjük. A befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltérhet az alábbiakban meghatározott stratégiai portfólió összetételtől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésből származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) értékelésében jelentkezik

4.6. A befektetési politika tartalmi kivonatát a jelen befektetési politika 2. sz. melléklete tartalmazza.

#### V. Kiegészítő rendelkezések

5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

- a) Betétkihelyezés a következő bankokba engedélyezett: OTP Bank, CIB Bank, MKB, Raiffeisen Bank, Erste Bank, Unicredit Bank, Takarékbank.
- b) Egy banknál maximum a teljes pénztári portfólió 20%-a helyezhető el.



Internal

Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5,d7,g1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	10%	50%

Referencia hozam számítása: MAX index 70%, RMAX index 30%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 5 év.

## 2. számú melléklet: Vagyonkezelési irányelvek (Befektetési politika tartalmi kivonata)

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

### Befektetési Politika KIVONATA

#### Vagyonkezelési irányelvek

2020. év február 1. napjától

Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat-szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum- és maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciahozamok):

A pénztár az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

- a) likviditási,
- b) működési,
- c) fedezeti.

#### A portfóliók összetétele és referencia indexei

##### 1. Likviditási és működési portfóliók összetétele

	Minimu m	Cél	Maximu m
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

##### 2. Fedezeti portfólió összetétele

	Minimu m	Cél	Maximu m
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	80%	100%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5,d7,g1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	10%	50%

Referencia hozam számítása: MAX index 70%, RMAX index 30%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 5 év.

Amennyiben az előzőekben meghatározott befektetési arányoktól a pénztár befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfólió arányokkal való megfelelés érdekében azokat a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfóliót.

### A pénztári referenciaindex számítási módja:

A Pénztár referenciaindex az egyes vagyonkezelők által kezelt részportfóliók hozamszámítási periódus alatt publikált referencia hozamok adott időszaki százalékos változásának súlyozott számtani átlaga.

Az éves referencia hozam megállapítása:  $BMR = (1 + bmr1) \times (1 + bmr2) \times (1 + bmr3) \times \dots \times (1 + bmr12) - 1$

ahol bmr1, bmr2, bmr3 ..... bmr12 a Pénztárnak az évet alkotó 12 hónapra vonatkozó referencia hozamok szorzata.

### Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a Pénztár pénztári tartalékonként számított teljesítménye jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője előterjesztést nyújt be az Igazgatótanácsnak a szükséges intézkedések megtétele érdekében. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételétől (célértéktől) való eltérés a pénztár befektetésekért felelős vezetője haladéktalanul értesíti az Igazgatótanácsot, amely utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítására érdekében 3 munkanapon belüli intézkedések megtételére.

Stratégiai portfólió összetételén a pénztár által a meghatározott célidőszakban követni kívánt lehetséges portfóliószerkezeteket tekintjük. A befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltérhet az alábbiakban meghatározott stratégiai portfólió összetételtől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésekből származó kockázat a referenciaindex számítási módján keresztül a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) értékelésében jelentkezik

### Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

Internal

- a) ~~Betétkihelyezés a következő bankokba engedélyezett: OTP Bank, CIB Bank, MKB, Raiffeisen Bank, Erste Bank, Unicredit Bank, Takarékbank~~
- b) ~~Egy banknál maximum a teljes pénztári portfólió 20%-a helyezhető el.~~
-