

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése és Tagjai részére

Vélemény

Elvégeztük az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár (a „Pénztár”) 2022. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2022. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.336.058 eFt, a tartalékok értéke 1.919.103 eFt, a működés alap tárgyiévi adózott eredménye 19.975 eFt (nyereség) -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2022. 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 önsegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben, valamint az egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálataért 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 megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2022. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényegesen 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 2022. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2022. 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 a megbízható és valós képet adó éves pénztári beszámoló elkészítéséért 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, 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 eredőé, 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 hívunk 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, 2023. április 18.

Juhász Péter
Digitally signed
by Juhász Péter
Date: 2023.04.18
10:12:00 +02'00'

Juhász Péter
kamarai tag könyvvizsgáló
nyilvántartási szám: 007296
Focus Audit Kft.
1139 Budapest, Váci út 87. II/20.
nyilvántartási szám: 004233

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár
2022. éves beszámoló

73EME

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi		Előző évi		Előző évi		Előző évi		Tárgyévi		Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	eltérések (+/-)	beszámoló	eltérések (+/-)	beszámoló	eltérések (+/-)	záró adatai	záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7	z			
			c	d	e	f	g	h	z				
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	2 083 776	0	2 083 776	2 336 058	0	2 336 058					
002	73EME11	A) Befektetett eszközök	483	0	483	1 196	0	1 196					
003	73EME111	I. Immateriális javak	483	0	483	1 196	0	1 196					
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0					
005	73EME1112	2. Szellemi termékek	483	0	483	1 196	0	1 196					
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0					
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0					
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0					
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0					
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0					
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0					
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0					
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0					
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0					
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0					
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0					
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0					
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0					
019	73EME12	B) Forgóeszközök	2 083 293	0	2 083 293	2 334 862	0	2 334 862					
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0					
021	73EME122	II. Követelések	416 056	0	416 056	414 647	0	414 647					
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	398 354	0	398 354	399 128	0	399 128					
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0					
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	17 702	0	17 702	15 519	0	15 519					
025	73EME123	III. Értékpapírok	1 525 449	0	1 525 449	977 831	0	977 831					
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0					

Budapest, 2023. április 18.

Kírtetésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EME

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi		Előző évi		Tárgyévi		Mód
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	
1	2	3	4	5	6	7			
			c	d	e	f	g	h	z
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 525 449	0	1 525 449	977 831	0	977 831	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	141 788	0	141 788	942 384	0	942 384	
029	73EME1241	1. Pénztárak	71	0	71	30	0	30	
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	124 609	0	124 609	96 962	0	96 962	
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	17 108	0	17 108	845 392	0	845 392	
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, 2023. április 18.

Költésért felelős: Gyurcsóné Tornó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EMF**Mérleg - Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi feülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi feülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			k	l	m	n	o	p	z						
001	73EMF1	FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	2 083 776	0	2 083 776	2 336 058	0	2 336 058	0	2 336 058	0	2 336 058	0	2 336 058	
002	73EMF11	D) Saját tőke	378 059	0	378 059	379 959	0	379 959	0	379 959	0	379 959	0	379 959	
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	73EMF1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
005	73EMF1112	2. Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
006	73EMF1113	3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	378 059	0	378 059	379 959	0	379 959	0	379 959	0	379 959	0	379 959	
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	351 080	0	351 080	352 331	0	352 331	0	352 331	0	352 331	0	352 331	
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	26 939	0	26 939	27 603	0	27 603	0	27 603	0	27 603	0	27 603	
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	40	0	40	25	0	25	0	25	0	25	0	25	
012	73EMF12	E) Tartalékok	1 666 645	0	1 666 645	1 919 103	0	1 919 103	0	1 919 103	0	1 919 103	0	1 919 103	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	1 616 547	0	1 616 547	1 848 706	0	1 848 706	0	1 848 706	0	1 848 706	0	1 848 706	
014	73EMF1211	1. Egyéni számiák befektetett tartaléka	1 490 727	0	1 490 727	977 831	0	977 831	0	977 831	0	977 831	0	977 831	
015	73EMF1212	2. Egyéni számiák szabad tartaléka	125 064	0	125 064	870 655	0	870 655	0	870 655	0	870 655	0	870 655	
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számiák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számiák szabad tartaléka	756	0	756	220	0	220	0	220	0	220	0	220	
018	73EMF1215	5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	45 217	0	45 217	65 193	0	65 193	0	65 193	0	65 193	0	65 193	
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	30 753	0	30 753	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	14 464	0	14 464	65 193	0	65 193	0	65 193	0	65 193	0	65 193	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	4 881	0	4 881	5 204	0	5 204	0	5 204	0	5 204	0	5 204	
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	3 968	0	3 968	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	913	0	913	5 204	0	5 204	0	5 204	0	5 204	0	5 204	
025	73EMF13	F) Kötelezettségek	39 072	0	39 072	36 996	0	36 996	0	36 996	0	36 996	0	36 996	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	38 480	0	38 480	35 884	0	35 884	0	35 884	0	35 884	0	35 884	
027	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	5 548	0	5 548	4 712	0	4 712	0	4 712	0	4 712	0	4 712	
028	73EMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	29 602	0	29 602	29 750	0	29 750	0	29 750	0	29 750	0	29 750	
029	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Budapest, 2023. április 18.

Kiteljesített felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes

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 adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
030	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 330	0	3 330	1 422	0	1 422	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	592	0	592	1 112	0	1 112	

Budapest, 2023. április 18.

Kiállításért felelős: Gyurcsóné Tomikó Agnes



Tóth Balázs

Igazgatótanács Elnöke



73EA

Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	7
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	225 677	0	225 677	233 364	0	233 364	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	156 122	0	156 122	148 061	0	148 061	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	381 799	0	381 799	381 425	0	381 425	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	662 736	0	662 736	859 800	0	859 800	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	4 888	0	4 888	3 277	0	3 277	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	1 049 423	0	1 049 423	1 244 502	0	1 244 502	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	3 335	0	3 335	3 795	0	3 795	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	251 745	0	251 745	238 980	0	238 980	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	55 784	0	55 784	113 477	0	113 477	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73EA13	Külföldi bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11 +73EA12)	310 864	0	310 864	356 252	0	356 252	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13)	1 360 287	0	1 360 287	1 600 754	0	1 600 754	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	1 210 117	0	1 210 117	1 326 448	0	1 326 448	
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	40 035	0	40 035	20 917	0	20 917	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	49 117	0	49 117	11 884	0	11 884	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	281	0	281	1 543	0	1 543	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	1 654	0	1 654	7 795	0	7 795	

Budapest, 2023. április 18.

Kitejtésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EA

Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	2	0	2	8	0	8	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20)	1 301 206	0	1 301 206	1 368 595	0	1 368 595	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14-73EA21)	59 081	0	59 081	232 159	0	232 159	

Budapest, 2023. április 18.

Kiállításért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke



73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	21 520	0	21 520	22 433	0	22 433	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	13 569	0	13 569	12 742	0	12 742	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	35 089	0	35 089	35 175	0	35 175	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	39 877	0	39 877	49 574	0	49 574	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	176	0	176	101	0	101	
006	73EB06	Pénzügyi befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05)	75 142	0	75 142	84 850	0	84 850	
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	15 127	0	15 127	27 645	0	27 645	
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	65	0	65	2 644	0	2 644	
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	1 654	0	1 654	7 795	0	7 795	
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11 1+ 73EB12)	16 846	0	16 846	38 084	0	38 084	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73EB06+73EB13)	91 988	0	91 988	122 934	0	122 934	

Budapest, 2023. április 18.

Kétfőzőt felelős: Gyurcsóné Tomikó Agnes



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
a	b	c	d	e	f	z			
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73EB071+73EB81+73EB09+73EB101)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	38 487	0	38 487	51 427	0	51 427	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	50 426	0	50 426	48 404	0	48 404	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	65	0	65	0	0	0	
022	73EB21	Egyéb kiadások	183	0	183	547	0	547	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	24	0	24	26	0	26	
024	73EB23	Felügylettel kapcsolatos befizetések	2 457	0	2 457	661	0	661	
025	73EB24	Beruházások, felújítások	0	0	0	1 894	0	1 894	
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	91 642	0	91 642	102 959	0	102 959	
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	346	0	346	19 975	0	19 975	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29-73EB30)	346	0	346	19 975	0	19 975	

Budapest, 2023. április 18.

Kijelölésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes


Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EC

Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságregend: 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 adatok	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, 2023. április 18.

Kijelölt felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73ED

Eredménykimutatás - Likviditási alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai c	Megállapított eltérések (+/-) d	Előző évi fellüvizsgált beszámoló záró adatai e	Tárgyévi beszámoló záró adatai f	Megállapított eltérések (+/-) g	Tárgyévi fellüvizsgált beszámoló záró adatai h	Mód 7
1	2	3	4	5	6	7			
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	12	0	12	14	0	14	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	11	0	11	10	0	10	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)	23	0	23	24	0	24	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	65	0	65	86	0	86	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)	88	0	88	110	0	110	
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	2	0	2	294	0	294	
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alaphól	0	0	0	0	0	0	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alaphól	0	0	0	0	0	0	
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alaphól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	2	0	2	8	0	8	
013	73ED13	Különféle bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED 11+73ED12)	4	0	4	302	0	302	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)	92	0	92	412	0	412	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	85	0	85	88	0	88	
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)	85	0	85	88	0	88	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14 73ED18)	7	0	7	324	0	324	

Budapest, 2023. április 18.

Kijelölt felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes


Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EE**Eredménykimutatás - Alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi		Előző évi		Előző évi		Tárgyévi		Tárgyévi		Mód
			beszámoló	záró adatai	Megállapított	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	záró adatai	beszámoló	záró adatai	Megállapított	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
			c	d	e	f	g	h					
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	416 911	0	416 911	416 624	0	416 624					
002	73EE2	Különféle bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+ 73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED0 13)	1 035 456	0	1 035 456	1 307 478	0	1 307 478					
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	1 452 367	0	1 452 367	1 724 102	0	1 724 102					
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	1 392 933	0	1 392 933	1 471 644	0	1 471 644					
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	59 434	0	59 434	252 458	0	252 458					

Budapest, 2023. április 18.

Kétfősért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes


Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke


73EFA
Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	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	351 080		
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 251		
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	352 331		
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1 490 727		
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-512 896		
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	977 831		
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	125 064		
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	745 591		
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	870 655		
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	1 966 871		
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	233 946		
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	2 200 817		
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	756		
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	-536		
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	220		
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	756		

Budapest, 2023. április 18.

Kiteljesít felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFA
Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg			Mód
			1	2	3	2
			a			z
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)		-536		
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)		220		
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	1 967 627			
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	233 410			
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	2 201 037			

Budapest, 2023. április 18.

Költésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes



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	26 939		
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	664		
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	27 603		
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	30 753		
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-30 753		
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0		
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	14 464		
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	50 729		
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	65 193		
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	72 156		
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	20 640		
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	92 796		

Budapest, 2023. április 18.

Kétfőtöltésért 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		40	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		-15	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya		25	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya		3 968	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		-3 968	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya		0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya		913	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása		4 291	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya		5 204	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)		4 921	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)		308	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)		5 229	

Budapest, 2023. április 18.

Költésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFD**Alapok állományának alakulása**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint				
			Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	1 967 627	2 016 286	1 782 876	2 201 037	
002	73EFD11	Egyéni számlák	1 966 871	2 016 286	1 782 340	2 200 817	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	756	0	536	220	
004	73EFD2	Működési alap	72 156	162 387	141 747	92 796	
005	73EFD3	Likviditási alap	4 921	451	143	5 229	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	2 044 704	2 179 124	1 924 766	2 299 062	

Budapest, 2023. április 18.

Kitévésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EH
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sortód	Megnevezés	Egyéni számláról finanszírozott				Célzott szolgáltatás				Közösségi szolgáltatás				Egyéni számláról finanszírozott				Rendszeres (járdófeljegy)				Célzott szolgáltatás		Összesen		
			Szolgáltatási esetszám (db)		Kiadás (eFt)		Szolgáltatási esetszám (db)		Kiadás (eFt)		Szolgáltatási esetszám (db)		Kiadás (eFt)		Szolgáltatási esetszám (db)		Kiadás (eFt)		Közösségi esetszám (db)		Kiadás (eFt)		Szolgáltatási esetszám (db)			Kiadás (eFt)	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		23	24
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	1 234 769	251 898	0	0	0	535	18	84 471	157 767	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 298 775
002	73EH101	Társadalombiztosítással ellátás keretében bányába vevető egészségügyi szolgáltatások megfizetése, helyettesítése	489 539	14 273	0	0	0	371	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	489 710
003	73EH102	Ötletnyi gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszáz és fizioterápiás kezelések igénybevételeinek támogatása	17 015	932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 015
005	73EH104	Látásérzékelő készülékek, látásjavító eszközök, szemüvegek, kontaktlencsék, szemoptikák támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	73EH104*	szék, vagy személy részére vásárolt speciális kiegészítő eszközök, valamint speciális kiegészítő eszközök támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	73EH104.2	aktív életmód támogatása, egészségfejlesztés, egészségmegőrzés, rehabilitáció, megelőzés, egészségfejlesztés támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73EH105	Magyarországi egészségügyi szolgáltatások megfizetése, helyettesítése, valamint egészségügyi szolgáltatások megfizetése, helyettesítése támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	73EH106	Szervezeti költségvetésből való lezárásra irányuló kifizetések	30	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30
010	73EH107	Gyógyászati szolgáltatások megfizetése	537 033	215 511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	537 033
011	73EH108	Gyógyászati szolgáltatások megfizetése, helyettesítése	177 302	20 474	0	0	0	184	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	177 486
012	73EH109	Belégőző, orvosi eszközök megvásárlása	5 169	186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 169
013	73EH110	Háttérfinanszírozás megfizetése helyettesítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	73EH111	OEI által nyújtott speciális szolgáltatások megfizetése, helyettesítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	73EH112	Szolgáltatások finanszírozásának megfizetése (betegek biztosítások) támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	73EH12	Egyesített pénztári szolgáltatások	3 893	110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 993
017	73EH121	Termékgyógyászati szolgáltatások	455	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	455
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	3 344	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 344

Budapest, 2023. április 18.
Kiküldését feloldó: Gyurcsóné Tomiko Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EH
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sortód	Megnevezés	Eseti jellegű										Rendszeres (járulékpellept)										Nyújtandó: ezer forint									
			Egyéni szimultán finanszírozott					Közösségi szolgáltatás					Céltartozás					Egyéni számláról finanszírozott					Közösségi szolgáltatás					Céltartozás			Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23							
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	
019	73EH123	Gyógyekek, fog-és szájfogókat védelmének támogatása	64	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64
020	73EH13	Gyermekorvosi kapcsolatok állítások	24 988	419	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 107
021	73EH131	Gyermek szociális kapcsolatok állítások	20 098	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 146
022	73EH132	Gyermek szociális nevelési-kapcsolatok állítások	4 982	338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 982
023	73EH14	Munkaadókat támogató szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 813
024	73EH15	Tíz és alatti korúak kapcsolatok, szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
025	73EH16	Közösségi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
026	73EH17	Utazások támogatásának finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
027	73EH18	Összesítő	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Budapest, 2023. április 18.
Kijelölt felelős: Gyurcsáné Tomkó Agniesz

Tóth Balázs
Gazdálkodás Elnöke

**Allianz Hungária Egészség-
és Önszegélyező Pénztár
Kiegészítő melléklet 2022**

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2022.12.31. fordulónapra elkészített mérleg és eredménykimutatásához

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

E-mail címe: epenztar@allianz.hu

Könyvvizsgálója: A társaság könyvvizsgálója
FOCUS AUDIT Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (nyilvántartási szám: 004233)
1139 Budapest, Váci út 87. II/20.
bejegyzett könyvvizsgálója Juhász Péter
(kamarai tagsági szám: 007296)

A Pénztár éves beszámolója az Egészségpénztár honlapján, valamint a MNB Közzétételek honlapon olvasható.

A Pénztár mérleg fordulónapja december 31.

Mérlegkészítés napja: március 12.

A Pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, Magyarország pénznemében történik. A Pénztár éves beszámolót készít.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

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.

A Pénztár Számviteli Politikája alapján a következőt alkalmazza hiba feltárások esetén:

Jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében – ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások működési eredményt, szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, vagy 5 millió forintot (amennyiben a mérleg főösszeg 2%-a meghaladja az 5 millió Ft-ot).

Nem jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében egy adott üzleti évet érintően feltárt hibák és hibahatások – működési eredményt, szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

A Számvitel Politika 2022. évben módosítása kizárólag a mellékletek folyamatos felülvizsgálata miatt történt.

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 készítéséről szóló kormányrendeletben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

A beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

2022. december 31-én a Pénztár esetében a taglétszám 20 051 fő volt.
Az Egészségpénztár 2022. évben 1 923 munkáltatói taggal állt munkáltatói szerződésben.

2022. évben 21 támogatói adományozói szerződés volt hatályban. A támogató kötelezettség vállalások rendre teljesültek.

2022. december 31-én 5 célzott szolgáltatásra szóló szerződéssel rendelkezett a Pénztár.

2022. 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 2022. évben 10.905 ezer Ft.

I. A Pénztár bevételei, szolgáltatásai

1. A Pénztár bevételei:

a, Tagdíj: egységes tagdíj 2022. évben	3.000.-Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kereset arányos vagy fix összegű is lehet.)
Egységes tagdíj 2022.01.01-től	3.000.-Ft/hó
b, befizetések gyakorisága:	havi
c, egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	„9.2. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de adomány csak a pénztár tagság egészének vagy a 9.3. pontban meghatározott tagsági körnek nyújtható. 9.3. Adományban részesülhet: a) a pénztár tagság egésze; b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége; c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége; d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre; e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre; f) az ugyanazon érdek-képviselői szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre; g) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre; h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő

	<p>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 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>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában)</p> <p>évi 150.000 Ft-ig</p> <p>évi 150.001 Ft és 300.000 Ft közötti részre</p> <p>évi 300.001 Ft feletti részre</p>	<table border="0"> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>92,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>7,99 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>0,01 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>95,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>4,99 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>0,01 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>97,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>2,99 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>0,01 %</td> </tr> </table>	fedezeti alap	92,00 %	működési alap	7,99 %	likviditási alap	0,01 %	fedezeti alap	95,00 %	működési alap	4,99 %	likviditási alap	0,01 %	fedezeti alap	97,00 %	működési alap	2,99 %	likviditási alap	0,01 %
fedezeti alap	92,00 %																		
működési alap	7,99 %																		
likviditási alap	0,01 %																		
fedezeti alap	95,00 %																		
működési alap	4,99 %																		
likviditási alap	0,01 %																		
fedezeti alap	97,00 %																		
működési alap	2,99 %																		
likviditási alap	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.

2. Egészség és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások
- Önsegélyező szolgáltatások

II. Működés

A Pénztár tevékenységét a Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52. sz. alatti bérelt ingatlanban folytatja.

A Pénztár saját vagyonkezelést folytat, mely személyi, tárgyi feltételeivel a Pénztár rendelkezik.

A befektetési döntések az Egészségpénztár mindenkor hatályos befektetési politika és vagyonkezelési irányelve tartalmazza.

A letétkezelést (befektetési és értékpapírszámla kezelést) az UniCredit Bank Zrt. végezte a Egészségpénztár számára.

A Pénztár könyvvizsgálója a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (nyilvántartási szám: 004233) bejegyzett könyvvizsgálója, Juhász Péter (kamarai tagsági szám: 007296).

Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

A Pénztár 2022. évi mérlegfőösszeg 2.336.058 ezer Ft, mely 12 %-kal növekedett az előző év mérlegfőösszegéhez képest. A növekmény 252.282 ezer Ft volt.

I. Mérleg tételek

1.) Eszközök

Eszközök fő csoport szerinti alakulása

adatok ezer Ft-ban

Eszköz csoport	2021. évi záró	2022. évi záró
A) Befektetett eszközök	483	1.196
B) Forgóeszközök	2.083.293	2.334.862
Eszközök összesen	2.083.776	2.336.058

Az eszközök főbb csoportok szerinti állományát, a 2021. évhez képest történt változását, összetételének alakulását a 1. számú táblázatban mutatjuk be.

Az eszközök állománya 2.083.776 ezer Ft-ról 2.336.058 ezer Ft-ra változott, ami 12,11 %-os növekedésnek felel meg.

1.1. Immateriális javak

A szellemi termékek között a számlainformációs rendszert tartjuk nyilván.

A szellemi termék esetében az értékcsökkenés 33 %-os leírási kulccsal kerül elszámolásra.

2022. évben a Számlainformációs rendszer fejlesztése – reszponzív tétel - a Tagi igények magasabb szintű kiszolgálása miatt szükségessé vált.

A korábbi számlainformációs rendszer kivezetésre került. Terven felüli értékcsökkenésként 713 ezer Ft került elszámolásra.

1.2. Forgóeszköz

A Pénztár befektetési portfólióinak összetétele és nagyságrendje megfelel a befektetési előírásairól szóló kormányrendeletben foglaltaknak.

A forgóeszközök között kerül kimutatásra a Pénztár követelése, értékpapír állomány, valamint a pénzeszközök.

Forgóeszköz alakulása

Megnevezés	2021 (ezer Ft)	2022 (ezer Ft)	Változás %
I. Követelés	416 056	414 647	-0,34
1. Tagdíjkövetelés	398 354	399 128	0,19
2. Egyéb követelés	17 702	15 519	-12,33
II. Értékpapírok	1 525 449	977 831	-35,90
III. Pénzeszköz	141 788	942 384	564,64
1. Házi pénztár	71	30	-57,75
2. Pénzforgalmi számla	124 609	96 962	-22,19
3. Elkülönített számla (befektetési számla)	17 108	845 392	4 941,50

2022. évben magas pénzeszköz arány volt a Pénztárnál. Ez a döntés az év során tapasztalt piaci folyamatok elemzése, a Pénztári kötelezettségek figyelembevételével született.

Követelés állomány alakulását a 2. számú táblázat tartalmazza.

A Pénztár egyéb követelése 12,33 %-kal csökkent.

Az egyéb követelések között került kimutatásra a Pénztár értékpapír állományában-elszámolt felhalmozott kamat 15. 382 ezer Ft összegben, valamint 137 ezer Ft postai visszatérítés a Magyar Posta előzetes tájékoztatása alapján. (3. számú tábla)

2022. évben a Pénztár követelés állománya az előző évhez képest jelentősen nem változott. Az értékpapír állomány a pénzügyi környezet elemzése alapján jelentősen csökkent. A csökkenést értékpapír lejárat okozta. A lejáratot követően piaci folyamatok elemzése, a Pénztári kötelezettségek figyelembevétele alapján az a döntés született, hogy a folyószámla és a befektetési számla kamat jelentősen növeli a pénzügyi műveletek bevételét.

A fentiek alapján a Tagok részére felosztott hozam 102 millió Ft volt.

A Befektetési vezető 2022. évi beszámolója, valamint a 2022. évre hatályos Befektetés politika az 1. számú melléklet tartalmazza.

Az értékpapír és pénzeszköz alapok szerinti alakulást a 18. számú táblázat tartalmazza.

Az eszközökön belül az értékpapír állomány aránya jelentősen megváltozott 2022. év végére. 2021. évben az összes eszköz 73%-át tette ki az értékpapír állomány, a pénzeszközök pedig az összes eszköz 6,8%-át. 2022. évben az értékpapír állomány 41,86 %-a, a pénzeszköz pedig az összes eszköz 40,34%-a lett. A DKJ hozamok elmaradtak a befektetési/betéti kamatoktól, ezért a szabad pénzeszközökön - a limitek figyelembevétele alapján- nem vásárolt értékpapírt a Pénztár.

2.) Források

A források fő csoportonkénti változását, összetételének alakulását az 4. számú tábla tartalmazza.

A Pénztár mérlegfőösszege és a **forrás** állománya 2.336.058 ezer Ft, mely 12 %-kal növekedett az előző év mérleg főösszegéhez képest. A növekmény 252.282 ezer Ft volt.

A saját tőke 1.900 ezer Ft-tal növekedett, a tartalékok állománya 252.458 ezer Ft-tal növekedett, a kötelezettségek 2.076 ezer Ft-tal csökkent az előző évhez képest.

Források fő csoport szerinti alakulása

adatok ezer Ft-ban

Forrás csoport	2021. évi záró	2022. évi záró
D) Saját tőke	378.059	379.959
E) Tartalék	1.666.645	1.919.103
F) Kötelezettségek	39.072	36.996
Források összesen	2.083.776	2.336.058

Az Alaponkénti Tőkeváltozás és a Tartalék alakulását a 6. számú tábla tartalmazza.

A fedezeti alap záró értéke 233 millió Ft-tal, a működési alap záró értéke 21 millió Ft-tal, a likviditási alap záró értéke 308 ezer Ft-tal növekedett.

Az alapok 2022. évi nyitó-záró értékének alakulását a 15. számú tábla tartalmazza.

Az alapok 2022. évi nyitó-záró értékének tervhez viszonyított alakulását az 5. számú tábla tartalmazza.

Az alaponkénti (fedezeti-működési-likviditási) növekedést alapvetően a tagdíjbevételek (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás), eseti befizetések, támogatások, átlépő tagok áthozott egyéni fedezetei, hozambevételek, valamint a célzott szolgáltatásokkal kapcsolatos befizetések befolyásolták.

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

Fedezeti alap nagyságát befolyásoló csökkentő tételek a különböző Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások pénzügyi teljesítésével kapcsolatos kiadások, így ehhez kapcsolódóan a szolgáltatások igénybevételéhez tartozó kezelési költség, valamint a kilépésekkel kapcsolatos tételek (visszafizetendő összeg, eljárási díjak, kártyadíjak, kilépéskori Szja levonás) okozták.

A működési alapot csökkentették a működés érdekében felmerült költségek, mint az anyag- és személyi jellegű ráfordítások, felügyeleti díj, egyéb kötelezettségek.

2022. évben a fedezeti alap az előző évhez képest 11,86 %-kal emelkedett. A tervhez képest a változás 27,65% volt.

A fedezeti alap növekedése első sorban a tagi befizetések növekedéséből (18,6%), valamint a fedezeti alap kiadásának 5,18%-os csökkenésével magyarázható.

A Pénztár csak rövid lejáratú kötelezettséget tart nyilván.

A kötelezettség alakulását a 7. számú tábla tartalmazza.
Előző évhez képest 2 millió Ft-tal csökkent a kötelezettség állománya.

Ezen belül a rövid lejáratú kötelezettség 2.596 ezer Ft-tal csökkent (tételes kimutatás 8. számú tábla), egyéb passzív elszámolás 520 ezer Ft-tal növekedett.

II. Fedezeti alap

Az alapok bevételeinek, ráfordításainak alakulása az előző évhez képest a 9. számú tábla tartalmazza.

Az előző évhez képest az alapok 2022. évi tényleges bevétele 18,71%-kal emelkedett. Az alapok ráfordítása, mely tartalmazza a Tagok részére történt kifizetéseket is az előző évhez képest 5,7%-kal növekedett.

Az alapok (fedezeti-működési-likviditási) tényleges 2022. évi bevétele (1.724.100 ezer Ft) a tervhez képest (1.373.205 ezer Ft) 25,56 %-kal magasabb volt. Az alapok 2022. évi tényleges kiadásai (1.471.642 ezer Ft) 13,71%-kal magasabbak voltak a tervhez (1.294.229 ezer Ft) képest.

2022. évben a fedezeti alap záró állománya az előző évhez képest 11,86 %-kal emelkedett. A tervhez képest az emelkedés 27,66% volt.

A fedezeti alap változása 2022. évben 233.410 ezer Ft volt. Az előző évi változáshoz képest 26%-kal (49.203 ezer Ft) emelkedett.

A fedezeti alapból a nem fizető tagoktól 7.803 ezer Ft került levonásra, mely a működési és a likviditási alapot növelte.

A Pénztár által nyújtott szolgáltatások a tervhez képest 10,42 %-kal magasabb értékűek voltak (10. tábla).

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások körébe tartozik 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 Önszegélyező Pénztári szolgáltatások között támogatható többek között a természetgyógyászati szolgáltatások, a sporteszköz vásárlása, gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása (az ide tartozó szolgáltatásokat azonban Szja kötelezettség terheli).

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások tényleges értéke az előző időszakhoz képest, 7,41 %-kal nőtt, a tervhez viszonyítva 10,42%-kal magasabb volt.

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 2022. évben 36.483 ezer Ft összegben 76 csomagot kötöttek le. A lekötött összeg 25%-kal növekedett előző évhez képest (2021. 29.132 ezer Ft)

2022. évben az átlagos szolgáltatási kiadások 66,15 ezer Ft/fő-re változtak. A tervezett szerint ez az érték 57,44 ezer Ft/fő, 2021. évben 66,67 ezer Ft/fő volt. Az adatokat a 11. számú tábla tartalmazza.

Tagi szolgáltatások

A Tagok a Pénztári szolgáltatásokat igénybe vehetik egészségpénztári kártyájuk használatával, vagy közvetlenül kérhetik a Pénztárol számlájuk kifizetését.

A kártya használata során a kártya üzemeltetőjén kívül a Pénztár, elszámolást közvetítő partnert (E2K) is igénybe vesz. Az elszámolást közvetítő zárt és automatizált ellenőrző adatfeldolgozó rendszerrel (EDI számlafeldolgozó rendszer) biztosítja a Szolgáltatásra jogosultak Egészségkártyával történő vásárlásainak számla előállítását. Az a rendszer garantálja feldolgozott számlák jogszerű elszámolhatóságát és gyors kifizethetőségét.

Az Elszámolást közvetítő a Pénztár mellett vagy helyett információt nyújtani és az egészségügyi szolgáltatói problémákra, illetve biztosítja a zavartalan elszámolási folyamatot.

Rögzített és kifizetett számlák száma (db)

	Rögzített számlák		Kifizetett számlák	
	2021.	2022.	2021.	2022.
Kártyás EDI-s	71 633	70 728	71 626	70 691
Kártyás papíros	8 949	8 183	8 871	8 145
igénybejelentős	23 335	23 428	18 918	19 370
Összesen	103 917	102 339	99 415	98 206

Kártya elfogadó szolgáltatók száma

2022.12.31	adatok db-ban
Kártyaelfogadó szolgáltatók száma	1 956
telephelyekkel együtt	3 828
EDI-s szolgáltatók száma	
Szolgáltatók száma	1 761
telephelyekkel együtt	3 294

II. Működési alap

A működési alap bevétele (122.934 ezer Ft) az előző évhez (91.988 ezer Ft) képest 33,64%-kal emelkedett.

A tagi befizetések, munkáltatói hozzájárulások, valamint az támogatói adományok működési alapra eső része előző évhez képest 12,90%-kal növekedett. (12. számú tábla)

A működési alap tárgy évi egyéb bevétele 82,75 %-kal emelkedett.

A kártya szolgáltató váltás miatt új kártyák kerültek kiadásra Tagjaink részére.

A kártya díj összegével a tagok egyéni számláját megterheltük és a működési alap javára jóváírtuk.

A nem fizető tagoktól levont hozamból 7.795 ezer Ft került a működési alapba jóváírásra.

Működési alap alakulása (terv-tény-előző év) a 12. számú táblában található.

Működéssel kapcsolatos ráfordítások 2022. évi változása 2021. évhez képest

Kiadások	Változás ezer Ft-ban (tárgyév-előző év)	Változás megoszlása %-ban
Anyagjellegű kiadások	12.940	33,62
Személyi jellegű ráfordítások	-2.022	-4,01
Pénzügyi műveletek ráfordítása	2	8,33
Felügyeleti díj	-1.796	-73,10
Egyéb kiadások	364	198,36
Fejlesztés, beruházás	1.894	0
<i>Működési kiadás összesen</i>	<i>11.317</i>	<i>12,35</i>

Az anyagjellegű kiadások jelentősen növekedtek. A kiadás tételes bemutatása a 14 számú tábla tartalmazza.

Anyagjellegű kiadásokon belül a tárgy évben az előző évhez képest a következő költségek jelentősen változtak:

- a tagszervezéssel kapcsolatos költség (4.990 ezer Ft) az előző évhez (3.432 ezer Ft) képest 45,40 %-kal emelkedett. A pénzforgalmi szemléletű könyvelés miatt a növekedésből 813 ezer Ft korábbi időszakot terhelő jutalék.
- nyomdai szolgáltatás díja 83,37 %-kal növekedett. A kártya szolgáltató váltás kapcsán az új kártyaelfogadó helyek szolgáltatói szerződéseinek gyártása, új kártya gyártása, tagi kíséző levelek gyártása növelte a nyomdai szolgáltatás 2022. évi díját.
- a posta költség 75,20%-kal emelkedett. A költség növekedése a korábban említett kártya szolgáltató váltás okozta.
- digitális posta szolgáltatás díja 271 ezer Ft-ról, 2.200 ezer Ft-ra emelkedett, 2022. évben már a teljes évben jelentkezett ez a költség.

Egyéb szolgáltatási költségek között OTP SimplePay és a banki költségek kerültek elszámolásra.

A működési alap 2022. évi eredménye 19.975 ezer Ft nyereség volt, mely az előző évhez képest (346 ezer Ft) jelentősen növekedett.

III. Likviditási alap

A likviditási alap bevétele jelentősen növekedett. Az emelkedés 320 ezer Ft volt a tárgyidőszakban az előző időszakhoz képest. A kiadások nem jelentősen (3 ezer Ft) növekedtek. Ezen két tényező hatása, hogy 324 ezer Ft volt a tárgyidőszakban a likviditási alap változása.

IV. Taglétszám

2022. december 31-én a Pénztár taglétszáma 20.051 fő volt.

A tényleges záró létszám 440 fővel elmaradt a tervezett növekedéstől. A létszám ténylegesen 80 fővel emelkedett.

A létszám változásának részletes bemutatása a 16. számú táblán található.

A 17. táblában mutatjuk be a tagdíj bevételek tényleges alakulását alaponként, negyedévente, az átlagos létszámot.

V. Egyéb információk

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátását az Egészség- és Önségélyező 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
- BackOffice feladatok ellátása

A szolgáltatások igénybevétele alapján az Egészség- és Önszegélyező Pénztár havi 368.300 Ft díjat fizet.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Patika Zrt. látja el.
- Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 13 fő (ebből 3 fő teljes munkaidős munkaviszonyban lévő munkavállaló).
- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2022-ben 810 ezer Ft került elszámolásra (23 ezer Ft a működési alap, 784 ezer Ft a fedezeti alap, és 3 ezer Ft a likviditási alap terhére).
- Személyi jellegű kifizetések alakulása

adatok ezer Ft-ban

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szocho és egyszerűsített fogl. adó	Összesen
Alkalmazottak	29 040	1 017	4 102	34 159
Tagszervezők	50	0	6	56
További megbízottak és egyszerűsített foglalkoztatottak	0	0	0	0
Kedvezm-ben részesülők	0	3 284	0	3 284
Összesen	29 090	4 301	4 108	37 499

- A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kezesség nyújtása nincs.
- A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.
- A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.
- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Gyurcsóné Tomkó Ágnes (PM azonosító: 178879).

Az általános üzleti környezet - különösen az elhúzódó globális pénzügyi- és gazdasági válság és annak hatásai (infláció, devizaárfolyamok volatilitása, energiaárak növekedése stb.) a tárgyévben nem volt kedvező, a Pénztár gazdálkodása összességében általánosan kedvezőtlen piaci körülmények között zajlott.

A Pénztár vezetése felmérte és értékelte a tárgyidőszak során, illetve a mérleg fordulónapját követően a gazdasági és jogi környezetben bekövetkezett változások hatásait a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. A Pénztár vezetése a felmérés és értékelés alapján arra a következtetésre jutott, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését ugyanezen időszak tekintetében. A Pénztár vezetése megerősíti, hogy a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül, a zavartalan működés biztosított.

Mérlegfordulónapot követően jelentős esemény, amely a Pénztár éves beszámolójára hatással lenne nem történt.

Budapest, 2023. április 18.



Tóth Balázs
Igazgatótanács elnöke

Jegyzék

1. számú Táblázat Eszközök összetétele
2. számú Táblázat Követelések
3. számú Táblázat Egyéb követelések
4. számú Táblázat Források összetétele
5. számú Táblázat Alapok alakulása TERV-TÉNY 2022
6. számú Táblázat Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2022.
7. számú Táblázat Kötelezettség alakulása 2022.
8. számú Táblázat Rövid lejáratú kötelezettségek 2022.
9. számú Táblázat Alapok alakulása (2022/2021)
10. számú Táblázat Szolgáltatási kiadások Terv-Tény-Bázis alakulása
11. számú Táblázat Átlagos szolgáltatási kiadások alakulása 2022.
12. számú Táblázat Működési alap alakulása Terv-Tény
13. számú Táblázat Működési alap alakulása (2022/2021)
14. számú Táblázat Anyagjellegű kiadások alakulása 2022.
15. számú Táblázat Alapok alakulása Nyitó-Záró 2022.
16. számú Táblázat Taglétszám alakulása
17. számú Táblázat Tagdíj bevétel-taglétszám alakulása
18. számú Táblázat Portfóliók alakulása 2022.

1. számú táblázat
Eszközök összetétele

Megnevezés	2021.		2022.		Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)	(ezer Ft)	(ezer Ft)	(ezer Ft)	mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2021.	2022.
Immateriális javak	483	1 196	713	147,62	0,02	0,05		
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	416 056	414 647	-1 409	-0,34	19,97	17,75		
Értékpapírok	1 525 449	977 831	-547 618	-35,90	73,21	41,86		
Pénzeszközök	141 788	942 384	800 596	564,64	6,8	40,34		
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00	0	0		
Eszközök összesen	2 083 776	2 336 058	252 282	12,11	100	100		

2. számú táblázat
Követelések

Megnevezés	2021		2022		Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)		(ezer Ft)		mértéke	üteme %	2021	2022
					(ezer Ft)	(%)		
Fedezeti tagdíjkövetelés	366 508	367 219	711	0,19	88	88,56		
Működési tagdíjkövetelés	31 814	31 877	63	0,20	7,65	7,69		
Likviditási tagdíjkövetelés	32	32	0	0,00	0,01	0,01		
Fedezeti alap egyéb követelése	17 503	15 382	-2 121	-12,12	4,21	3,71		
Működési alap egyéb követelése	184	137	-47	-25,54	0,04	0,03		
Likviditási alap egyéb követelése	15	0	-15	-100,00	0	0		
Összesen	416 056	414 647	-1 409	-0,34	100	100		

3. számú táblázat
Egyéb követelések 2022.12.31.

Megnevezés		Névérték	felh.kamat %	Ft
HU0000402383	MAK 2023/A	214 510 000	0,6082	1 304 650
HU0000403068	MAK 2024/B	110 000 000	1,5452	1 699 720
HU0000402748	MAK 2025/B	190 000 000	2,8630	5 439 700
HU0000404926	MAK 2029/B	410 000 000	1,6922	6 938 020
Összesen				15 382 090
Magyar Posta Zrt	2022. évi engedmény			137 110

4. számú táblázat
 Források összetétele

Megnevezés	2021.	2022.	Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)	(ezer Ft)	mértéke	üteme	2021.	2022.
			(ezer Ft)			
Saját tőke	378 059	379 959	1 900	0,50	18,14	16,27
- Induló tőke	0	0	0	0	0	0
- Tőkeváltozások	378 059	379 959	1 900	0,50	18,14	16,27
Tartalékok	1 666 645	1 919 103	252 458	15,15	79,98	82,15
Kötelezettségek	39 072	36 996	-2 076	-5,31	1,88	1,58
Források (passzívák) összesen	2 083 776	2 336 058	252 282	12,10	100	100

Megnevezés	2022. évi Terv (ezer Ft)			2022. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Kiadás	Eredmény	Bevétel	Kiadás	Eredmény
Működési alap	93 502	83 702	9 800	122 934	102 959	19 975
Fedezeti alap	1 279 533	1 210 447	69 086	1 600 754	1 368 595	232 159
Likviditási alap	170	80	90	412	88	324
Összesen	1 373 205	1 294 229	78 976	1 724 100	1 471 642	252 458

TERV

Megnevezés	2022.01.01		2022.12.31		Megoszlási %	
	Nyitó	egyenleg	Záró	egyenleg	2022.01.01.	2022.12.31.
Fedezeti alap	1 655 082		1 724 168		96,99	96,57
Működési alap	46 442		56 242		2,72	3,15
Likviditási alap	4 924		5 014		0,29	0,28
Összesen	1 706 448		1 785 424		100	100

Tényleges

Megnevezés	2022.01.01. Nyitó egyenleg	2022.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2022.01.01.	Megoszlási % 2022.12.31.
Fedezeti alap	1 967 627	2 201 037	96,23	95,73
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 616 547	1 848 706	97,00	96,33
Működési alap	72 156	92 796	3,53	4,04
- ebből bef. és likv. tartalékok	45 217	65 193	2,71	3,40
Likviditási alap	4 921	5 229	0,24	0,23
- ebből bef. és likv. tartalékok	4 881	5 204	0,29	0,27
Összesen	2 044 704	2 299 062	100	100
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 666 645	1 919 103	100	100
Induló tőke	0	0	0	
Tőkeváltozások	378 059	379 959	18,49	16,53
Befektetett tartalékok	1 525 448	977 831	74,60	42,53
Likvid tartalékok	141 197	941 272	6,91	40,94
Pénztári alapok	2 044 704	2 299 062	100	100
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 666 645	1 919 103	81,51	83,47

7. számú táblázat
Kötelezettség alakulása 2022.12.31.

Megnevezés	2021	2022	változás		Megoszlás %	
			mértéke	üteme	2021.	2022
Tagokkal szembeni kötelezettségek	5 548	4 712	-836	-15,07	14,21	12,74
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	29 602	29 750	148	0,50	75,75	80,41
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00	0	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 330	1 422	-1 908	-57,30	8,52	3,84
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	592	1 112	520	87,84	1,52	3,01
Összesen	39 072	36 996	-2 076	-5,31	100	100

Megnevezés	2021.	2022.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	5 548	4 712	-836	-15
Könyvvizsgálati díj	556	556	0	0
Felügyeleti díj	125	144	19	15
Szociális hozzájárulási adó	689	325	-364	-53
Fizetendő SZJA	614	403	-211	-34
Nyugdíjjárulék és Egészségbiztosítási járulék, TB járulék	750	459	-291	-39
Munkabér, megbízási díj és munkába járás költsége	22	22	0	0
Táppénz harmad	0	0	0	0
Nem pénzbeli juttatások után fizetett SZJA és SZOCHO	1 083	33	-1 050	-97
Szállítói kötelezettség	1 721	3 685	1 964	114
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	27 325	25 508	-1 817	-7
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	47	37	-10	-21
Összesen	38 480	35 884	-2 596	-7

9. számú táblázat
Alapok alakulása (2022/2021)

Megnevezés	2021. évi Tény (ezer Ft)			2022. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési alap	91 988	91 642	346	122 934	102 959	19 975
Fedezeti alap	1 360 287	1 301 206	59 081	1 600 754	1 368 595	232 159
Likviditási alap	92	85	7	412	88	324
Összesen	1 452 367	1 392 933	59 434	1 724 100	1 471 642	252 458

10. számú táblázat
 Szolgáltatási kiadások Terv-Tény-bázis alakulása 2022. év

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás összesen (eFt) 2022.	Szolgáltatási kiadás összesen (eFt) 2021.	Tervezett Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	Tényleges kiadás a tervhez képest %	2022 évi kiadás az előző évhez képest %
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	1 299 775	1 210 117	1 177 082	10,42	7,41
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	469 710	386 653	346 538	35,54	21,48
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	17 015	14 289	15 244	11,62	19,08
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	21	0	-	-
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	30	0	0	-	-
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	537 033	511 062	541 586	0,84	5,08
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	177 466	175 369	192 683	7,90	1,20
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 189	5 367	5 293	1,96	3,32
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	13 181	14 242	0	-	7,45
016	73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	3 863	6 620	6 120	36,88	41,65
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	455	679	772	41,06	32,99
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	3 344	5 864	5 263	36,46	42,97
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	64	77	85	24,71	16,88
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	35 107	64 366	47 493	26,08	45,46
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	30 145	58 600	41 710	27,73	48,56
022	73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	4 962	5 766	5 783	14,20	13,94
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	1 613	714	451	257,65	125,91
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	39 568	31 414	21 674	82,56	25,96

Megnevezés	2021. évi tény	2022. évi terv	2022. évi tény
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	19 945	20 491	20 051
Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	1 210 117	1 177 082	1 326 448
Átlagos szolgáltatási kiadások (ezer Ft/fő)	60,67	57,44	66,15

12. számú táblázat
Működési alap alakulása 2022. év

adatok ezer Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2021. évi tény	2022. évi tény	2022. évi terv
001	Tagok által fizetett tagdíj	21 520	22 433	66 143
002	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	13 569	12 742	12 130
003	Tagok egyéb befizetései	39 877	49 574	0
004	Támogatóktól befolyó összeg	176	101	0
005	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
006	Egyéb bevétel	15 127	27 645	10 711
007	Pénzügyi műveletek bevétele	65	2 644	443
008	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
009	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	1 654	7 795	4 075
010	Működési alap bevételei összesen (1+...+9)	91 988	122 934	93 502
011	Anyagjellegű kiadások	38 487	51 427	38 690
012	Személyi jellegű kiadások	50 426	48 404	44 124
013	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	65	0	0
014	Egyéb kiadások	183	547	0
015	Pénzügyi műveletek ráfordításai	24	26	240
016	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	2 457	661	648
017	Beruházások, felújítások	0	1 894	0
018	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
019	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
020	Működési alap kiadásai (11+...+19)	91 642	102 959	83 702
021	Eredmény	346	19 975	9 800

Megnevezés	2021	2022	Változás mértéke ezer Ft	Változás üteme %
Anyagköltség	0	1 257	1 257	0
Igénybevett szolgáltatások költségei	34 765	46 179	11 414	32,83
Egyéb szolgáltatások költségei	3 722	3 991	269	7,23
Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások	0	0	0	0,00
Anyagjellegű kiadások összesen	38 487	51 427	12 940	33,62
Béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	43 268	41 661	-1 607	-3,71
Bérfelárulások	7 158	6 743	-415	-5,80
Személyi jellegű ráfordítások összesen	50 426	48 404	-2 022	-4,01
Pénzügyi műveletek ráfordításai	24	26	2	8,33
Felügyleti díj	2 457	661	-1 796	-73,10
Egyéb kiadások	183	547	364	198,91
Fejlesztés, beruházás	0	1 894	1 894	0,00
Folyó kiadások összesen	91 642	102 959	11 317	12,35

14. számú táblázat
Anyagjellegű kiadások alakulása 2022. év

Megnevezés	2021. (ezer Ft)	2022. (ezer Ft)	Változás	
			mértéke ezer Ft	üteme %
Anyagköltség	0	1 257	1 257	0
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 572	4 420	-152	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	3 432	4 990	1 558	45,40
Könyvvizsgálói díj	1 016	1 000	-16	-1,57
Szaktanácsadás díja	320	0	-320	-100,00
Bérelti díjak	2 371	1 658	-713	-30,07
Nyomdaipari szolgáltatás	2 604	4 775	2 171	83,37
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	0	0	0	0,00
Egészségkártya üzemeltetési díj	9 662	12 261	2 599	26,90
Ügyfélszolgálat díja	732	732	0	0,00
Vállalkozó díj	550	550	0	0,00
Reklám, marketing	0	0	0	0,00
Számítástechnikai szolgáltatás	4 055	3 772	-283	-6,98
Irattárolás költsége	411	352	-59	-14,36
Telefon, Internet díja	0	74	74	0,00
Postázás költsége	3 847	6 740	2 893	75,20
Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	293	288	-5	-1,71
Digitális postai szolgáltatás	271	2 200	1 929	711,81
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	27	30	3	11,11
Jogi tevékenység	289	409	120	41,52
Ingtalan üzemeltetés költsége	0	46	46	0,00
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	313	1 882	1 569	501,28
Igénybevett szolgáltatások összesen	34 765	47 436	12 671	36,45
Egyéb szolgáltatások költsége	3 722	3 991	269	7,23
Anyagjellegű kiadás összesen	38 487	51 427	12 940	33,62

15. számú táblázat
Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2022. év

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változások	Záró
		állomány		állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	351 080	1 251	352 331
3.	Befektetett tartalék	1 490 727	-512 896	977 831
4.	Likvid tartalék	125 064	745 591	870 655
I.	Egyéni számlák	1 966 871	233 946	2 200 817
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Likvid tartalék	756	-536	220
II.	Szolgáltatási számlák	756	-536	220
A)	Fedezeti alap	1 967 627	233 410	2 201 037

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változások	Záró
		állomány		állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	26 939	664	27 603
3.	Befektetett tartalék	30 753	-30 753	0
4.	Likvid tartalék	14 464	50 729	65 193
B)	Működési alap	72 156	20 640	92 796
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	40	-15	25
3.	Befektetett tartalék	3 968	-3 968	0
4.	Likvid tartalék	913	4 291	5 204
C)	Likviditási alap	4 921	308	5 229

16. számú táblázat
Taglétszám alakulása 2022. év

fő

Taglétszám	2021	2022
	Taglétszám	Taglétszám
Időszak elején	20 031	19 971
Időszak alatt új	638	674
Időszak alatt megszűnt	698	594
Időszak végén	19 971	20 051

fő

Taglétszám 2022	TERV	TÉNY	Eltérés (terv-tény)
Időszaki nyitó taglétszám	19 932	19 971	-39
Időszak alatti változás	559	80	479
Új belépő	1 100	640	460
Átlépő más pénztárból	28	34	-6
Átlépő más pénztárba	40	59	-19
Elhalálozott	28	32	-4
Kilépő	500	503	-3
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0	0
Egyéb megszűnés	1	0	1
Időszaki záró taglétszám	20 491	20 051	440
ebből: tagdíjat nem fizetők száma	11 294	8 998	2 296

fő

Taglétszám	2021	2022
Időszaki nyitó taglétszám	20 031	19 971
Időszak alatti változás	-60	80
Új belépő	612	640
Átlépő más pénztárból	26	34
Átlépő más pénztárba	46	59
Elhalálozott	33	32
Kilépő	618	503
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0
Egyéb megszűnés	1	0
Időszaki záró taglétszám	19 971	20 051

Megnevezés	2021. TÉNY	2022. Terv	2022. TÉNY
Záró létszám (fő)	19 971	20 491	20 051
Záró vagyon (ezer Ft)	1 615 791	1 724 168	1 848 486
Átlagos záró vagyon (ezer Ft/fő)	80,91	84,14	92,19

TÉNY	ezer Ft					fő		
	Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen		Létszám időszak elején	Létszám időszak végén
I. negyedév	230 710	18 498	20	249 228	19 971	19 961	19 966	
II. negyedév	240 816	18 371	20	259 207	19 961	19 949	19 955	
III. negyedév	240 544	16 935	20	257 499	19 949	19 978	19 964	
IV. negyedév	532 432	31 046	50	563 528	19 978	20 051	20 015	
Éves összesen	1 244 502	84 850	110	1 329 462			19 975	

TERV	ezer Ft					fő		
	Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen		Létszám időszak elején	Létszám időszak végén
I. negyedév	394 492	32 454	44	426 990	19 932	19 990	19 961	
II. negyedév	442 832	34 794	50	477 676	19 990	20 106	20 048	
III. negyedév	468 036	33 752	52	501 840	20 106	20 272	20 189	
IV. negyedév	889 416	55 546	98	945 060	20 272	20 491	20 382	
Éves összesen	2 194 776	156 546	244	2 351 566			20 145	

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfóliók összesen	1 848 706	66 305	5 204	1 920 215
Bankszámlák és készpénz összesen	870 875	66 305	5 204	942 384
Házipénztár	0	30	0	30
Pénzforgalmi számla	67 694	28 372	896	96 962
Befektetési számla	803 181	37 903	4 308	845 392
Lekötött betét	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	977 831	0	0	977 831
Magyar állampapír	977 831	0	0	977 831

1. számú melléklet

Befektetés vezető 2022. évi beszámolója
2022. évre hatályos Befektetés Politika

**2022. éves
Befektetési vezetői beszámoló az
Allianz Egészségpénztár
Igazgatótanácsa részére**

Budapest, 2023.03.20.

Allianz 

Vagyon

Vagyon alakulása 2022. évben

2022.	Kiszárolt vagyon 2021.12.31	Vagyon 2022.03.31	Vagyon 2022.06.30	Vagyon 2022.09.30	Záró vagyon 2022.12.31
Értékpapíri eszközök	1 459 561 648 Ft	1 441 369 302 Ft	1 568 260 207 Ft	1 522 848 671 Ft	1 686 718 961 Ft
Millióedényes eszközök	35 197 738 Ft	35 193 450 Ft	35 658 166 Ft	36 508 300 Ft	37 932 884 Ft
Likviditási eszközök	3 996 078 Ft	3 990 624 Ft	4 048 879 Ft	4 146 536 Ft	4 308 353 Ft
Összesen:	1 498 755 464 Ft	1 480 553 376 Ft	1 607 967 251 Ft	1 563 504 407 Ft	1 728 960 188 Ft

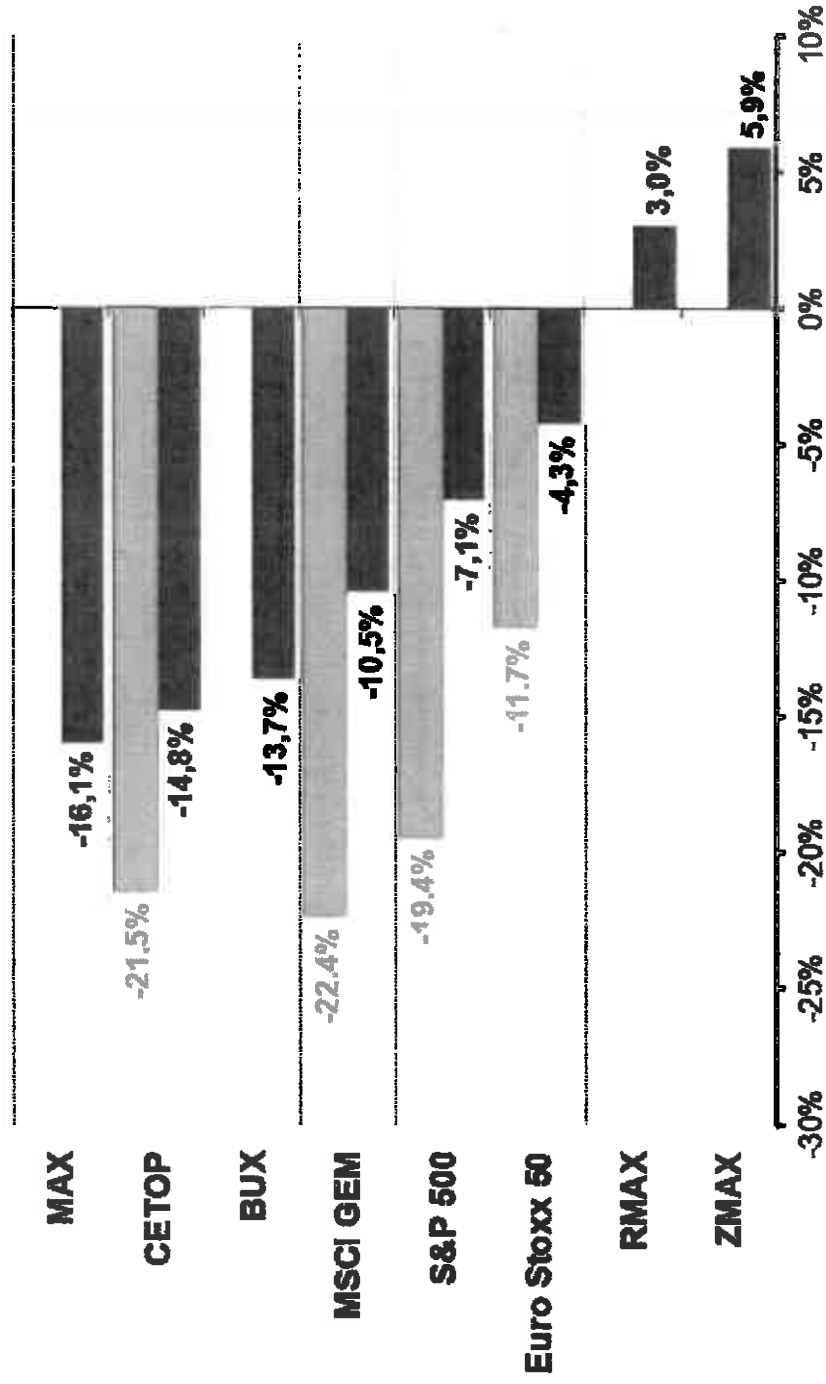
Tejlesztmény

Portfóliók teljesítménye 2022. évben

	2022 Q1	2022 Q2	2022 Q3	2022 Q4	2022 YTD	
Felfezett	Hozam	-1,25%	0,44%	0,29%	3,85%	3,31%
	Berchmann-hozam	-5,20%	-4,97%	-5,26%	4,81%	-10,55%
	Altközzételezés	3,95%	5,41%	5,55%	-0,96%	13,85%
Működési	Hozam	-0,01%	1,32%	2,39%	3,90%	7,77%
	Berchmann-hozam	0,20%	1,35%	-0,14%	2,36%	3,80%
	Altközzételezés	-0,21%	-0,03%	2,53%	1,54%	3,97%
Likviditási	Hozam	-0,14%	1,46%	2,41%	3,90%	7,81%
	Berchmann-hozam	0,20%	1,35%	-0,14%	2,36%	3,80%
	Altközzételezés	-0,33%	0,11%	2,55%	1,54%	4,02%

A bruttó hozam a portfóliókezelés teljes írményét hivatott mámi, mely nem feltétlenül egyezik meg a jogszabályban előírt bruttó és nettó hozammal metodikai különbség miatt.

Főbb indexek teljesítménye 2022 (HUF és saját deviza)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

Hazai gazdasági adatok

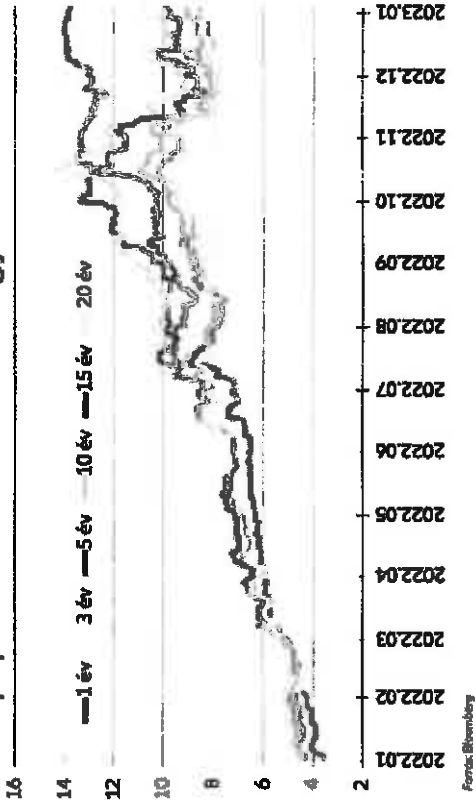
- A magyar gazdaság reálnövekedése a harmadik negyedévben némileg elmaradt az elemzői várakozásaktól, de így is 4% lett. A negyedéves adat ugyanakkor már enyhe szűkülést mutat (-0,4%). Éves növekedésünk a lengyel és a cseh adatnál jobb, a románnál pedig megegyezik. A negyedéves adatunk ugyanakkor mindháromnál rosszabb volt. Az elemzők 0,3% körüli növekedést jeleznek előre az idei évre, ami bő egy százalékponttal kedvezőtlenebb, mint amit még októberben láttunk.
- A munkanélküliségi ráta június óta lassan gyengülő trendet mutat (novemberi adat 3,8%), ez ugyanakkor historikusan még alacsony érték, a foglalkoztatottság pedig igen magas szinten áll. Még kimondottan feszesnek mondható munkaerőpiacról tanúskodik a bérnövekedési adat is, amely emelkedő pályán van, októberben 18,4%-ot mutatott ki a KSH. Ez inflációs szempontból kedvezőtlen, hiszen az ár-bér spirál jelentős kockázatra utal, ugyanakkor a gazdaság lassulásával, munkanélküliség emelkedésével párhuzamosan a munkavállalók is óvatosabbak lehetnek majd a bérkövetelések kapcsán. Ezen túl inflációs szempontból jó hír, hogy a fogyasztás terén október és november is már csak jelképes (0,6%) bővülést hozott év/év szinten, ha pedig ebből kivesszük az üzemanyagok keresletét (ami a benzinárstop miatt jelentősen megnőtt), akkor markáns szűkülést figyelhetünk meg. A törlesztési moratórium kivezetése és a monetáris szigorítás is ebbe az irányba hat.
- Az infláció az üzemanyagra és számos alapvető élelmiszerre alkalmazott árstopok ellenére tovább növekedett, decemberre 24,5%-ra ért, így 2022-ben az éves infláció 14,5% volt. Az áremelkedés továbbra is a termékek és szolgáltatások széles körét érintette. A benzinárstop elengedése további növekedés felé hat, és az élelmiszerek áránál is elképzelhető a korlátozások feloldása. Így az infláció tetőzése még pár hónapig eltarthat, de az árkorlátozások elengedése is a fogyasztás csökkentése felé hathat, így előre tekintve kedvező hatása is lehet.

Hazai állampapírpiac

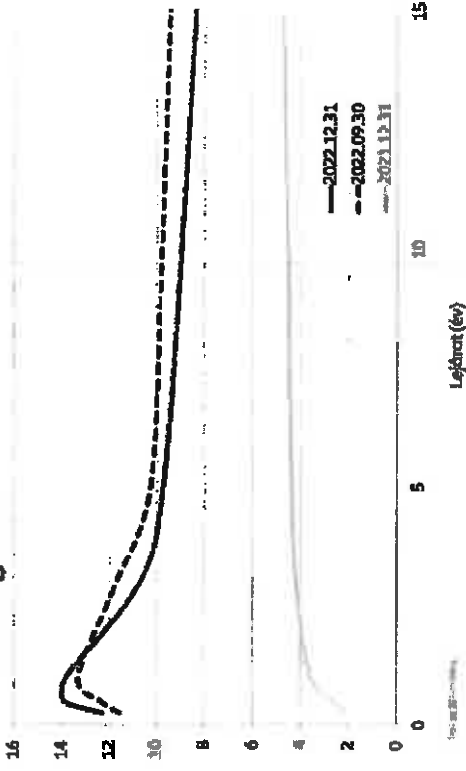
- A bő egy éves kamatemelési ciklus során MNB folyamatosan emelte a rövid kamatokat, különféle eszközökkel szűkítette a forint likviditást, így a bankközi kamatok is fokozatosan emelkedtek. Az ÁKK ugyanakkor éven belül csak alacsony összegben bocsátott ki, 3 éves aukció évekig nem volt. A rövid kínálat tehát korlátozott volt, ugyanakkor sok piaci szereplő a befektetési szabályai miatt kénytelen valamilyen DKJ-t tartani. Mindezek következtében a DKJ hozamok bár tendenciájukban emelkedtek, a bankközi kamatoktól folyamatosan elmaradtak az év folyamán. Az utolsó negyedév azonban sok változást hozott. Egyrészt szeptembertől visszajött a 6 hónapos DKJ, majd novemberből a 3 éves aukció. A felajánlott mennyiségek is jellemzően nagyobbá váltak a negyedik negyedévben, a kínálat nőtt. A betéti kamatstop a kereslet növelését célozta, de összességében a DKJ hozamok inkább felfelé mozogtak. Az új kibocsátási terv alapján a DKJ kínálat 2023-ban alacsonyabb lehet, illetve a csereaukciók is újraindulnak majd.
- A fix államkötvények aukciója általában igen jó kereslet mellett zajlott, a 15-20 éves futamidőkre lehetett általában gyengébb érdeklődést látni, de ezeket az ÁKK vissza is fogta, az utolsó hónapokban nem is nagyon hirdette meg. A finanszírozási terv alapján 2023-ban is folytatódhat a negyedévben látott tendencia, így a forint kibocsátások átlagos futamideje az előző években megszokottnál rövidebb lehet.
- A másodpiaci hozamok október közepéig még meredeken emelkedtek, de ott az MNB stabilizáló intézkedéseinek, majd az EU-s alapokkal kapcsolatos pozitív híreknek és technikai tényezőknek (év végi short zárások) köszönhetően jelentős hozamesést is láttunk. A legutolsó államháztartási hiány adatok a nyáriakhoz képest kedvezőlenebbek voltak, de az adóbevételek az infláció (ÁFA), a bérnövekedés (SZJA) és a különadók hatására emelkednek, kormányzati beruházásokat halasztanak el, az enyhe tél pedig az energia kiadásokat mérsékli.

Hazai állampapír-piaci folyamatok

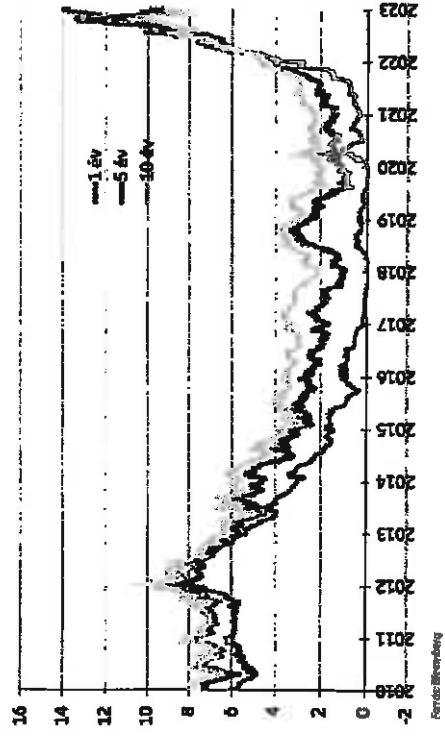
Állampapír hozamok az elmúlt egy évben



Hozamgörbe



Állampapír hozammozgások



Befektetési politika, stratégia

Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztári vagyon piaci értéken számolva az év során nőtt. 2022. évben 5x pénzáttadás és 2x pénzkivonás történt a fedezeti portfólióból; egyenlegében összesen 175m Ft átadás értékben.
- A hozamfelosztás sajátosságai miatt csak realizált hozamot lehet tagi számlákra felosztani. A felosztott hozam 2022-ben meghaladta a 100m Ft-ot.
- 2022 évben a Pénztár portfóliói felültejesítették a referenciaindexeket.
- A pénztárban 2022. évben magas volt a folyószámlapénz aránya, amely döntés tudatosan, a jelenlegi piaci folyamatok és pénztári kötelezettségek figyelembe vételével született (a DKJ hozamok elmaradnak a folyószámla és/vagy betéti kamatoktól).
- A Pénztárban 2022-ben aktív limitsértés nem történt.

Köszönöm a figyelmet!

Elérhetőség:

**Allianz Egészségpénztár
Befektetési vezető
1087 Budapest
Könyves Kálmán krt. 48-52.**

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

BEFEKTETÉSI POLITIKA

2022. év 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 vagyongazdálkodók 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 értékpapíripiaci 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 igazgatótanács ülésen megtárgyalja. Az írásbeli előterjesztéshez a befektetésekért felelős vezető, illetve a vagyongazdálkodást 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 vagyongazdálkodó 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 vagyongazdálkodási feladatokat.

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

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

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

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

A vagyongazdálkodási tevékenység irányítására olyan személy alkalmazható, aki büntetlen előéletű, nem áll jogi, államigazgatási, közigazgatási, 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 vagyongazdálkodási, 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 (vagyongazdálkodási 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 személynél, 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 3.5. 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 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 veszélyezteti (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 vezetőt (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 számítva 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 található.

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:

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.

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a Pénztár pénztári tartalékonként számított teljesítménye jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője erről tájékoztatja az Igazgatótanácsot. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételétől (célértéktől) való eltérés, az Igazgatótanács utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítására 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 összetételétől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltéréstől származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) értékelésében jelentkezik

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.

VI. Mellékletek jegyzéke

1.sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsának 2022. június 30. napján hozott ülésen kívüli határozata alapján, érvényes 2022. július 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

a) Likviditási portfólió összetétele

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

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

b) Működési portfóliók összetétele

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

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

c) Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci 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.

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

BEFEKTETÉSI POLITIKA

2021. év 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 Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
- a befektetési keretszabályokat,
- a vagyonkezelők és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
- a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
- a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,
- az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfóliók összetételeit, hozammutatóit, ezektől való lehetséges eltérés nagyságát,
- 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:

- befektetési formák,
- lejáratok,
- kockázat,
- befektetési közvetítők.

1.1. A Befektetés célja

A Pénztár vagyontát 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:

- megtakarítások biztonsága,
- folyamatos likviditás,
- 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 végzi 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 3.5. 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 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 veszélyeztetni (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 vezetőt (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 számítva 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 található.

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:

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 $bmr_1, bmr_2, bmr_3 \dots bmr_{12}$ 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 erről tájékoztatja az Igazgatótanácsot. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételtől (célértéktől) való eltérés, az Igazgatótanács utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítása érdekében 3 munkanapon belüli intézkedések megtételére.

4.5. Stratégiai portfólió összetételen 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

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.

VI. Mellékletek jegyzéke

1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsának 2021. június 28.-i ülésen hozott határozata alapján, érvényes 2021. július 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

a) Likviditási portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci 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.

b) Működési portfóliók összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci 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.

c) Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci 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.

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése							Mód
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
003	74A03	18	0	5	0	0	0	0	0	0	0	5
004	74A04	19	4	5	0	0	0	0	0	0	0	9
005	74A05	20	4	4	0	0	0	0	0	0	0	8
006	74A06	21	13	4	0	0	0	0	0	0	0	17
007	74A07	22	32	4	0	0	0	1	0	0	0	35
008	74A08	23	44	13	0	0	0	2	0	0	0	55
009	74A09	24	71	12	0	0	0	0	0	0	0	83
010	74A10	25	86	16	0	0	0	0	0	0	0	102
011	74A11	26	116	16	0	0	1	5	0	0	0	126
012	74A12	27	171	17	0	0	1	1	0	0	0	186
013	74A13	28	216	19	1	0	0	6	0	0	0	230
014	74A14	29	264	28	0	0	1	6	0	0	0	285
015	74A15	30	297	16	0	0	2	4	0	0	0	307
016	74A16	31	362	20	0	0	3	7	0	0	0	372
017	74A17	32	389	28	2	1	1	9	0	0	0	409
018	74A18	33	408	25	2	1	1	13	0	0	0	421
019	74A19	34	424	25	3	3	3	9	0	0	0	440
020	74A20	35	449	20	0	0	4	11	0	0	0	454
021	74A21	36	449	29	2	2	2	3	0	0	0	475
022	74A22	37	471	22	1	1	1	11	0	0	0	482
023	74A23	38	512	26	0	0	1	11	0	0	0	526
024	74A24	39	569	15	0	0	2	9	1	0	0	572
025	74A25	40	592	16	2	2	2	14	0	0	0	594
026	74A26	41	649	19	2	2	1	18	0	0	0	651
027	74A27	42	605	8	4	4	2	9	0	0	0	606

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése								
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Atlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró			
											1	2	3	4
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z		
028	74A28	43	692	8	4	3	14	1	0	0	0	686		
029	74A29	44	727	26	0	3	9	0	0	0	0	741		
030	74A30	45	778	14	2	4	18	0	0	0	0	772		
031	74A31	46	719	11	1	3	12	0	0	0	0	716		
032	74A32	47	748	19	0	1	13	0	0	0	0	753		
033	74A33	48	650	19	2	2	9	1	0	0	0	659		
034	74A34	49	554	11	0	1	6	0	0	0	0	558		
035	74A35	50	513	19	3	2	10	0	0	0	0	523		
036	74A36	51	514	8	0	2	5	3	0	0	0	512		
037	74A37	52	470	11	1	1	5	0	0	0	0	476		
038	74A38	53	542	11	0	1	6	0	0	0	0	546		
039	74A39	54	512	9	0	3	21	1	0	0	0	496		
040	74A40	55	478	8	1	2	7	2	0	0	0	476		
041	74A41	56	441	8	0	3	13	3	0	0	0	430		
042	74A42	57	418	9	0	0	13	0	0	0	0	414		
043	74A43	58	368	4	0	0	9	1	0	0	0	362		
044	74A44	59	345	4	0	0	21	0	0	0	0	328		
045	74A45	60	349	2	1	0	13	3	0	0	0	336		
046	74A46	61	384	8	0	0	11	3	0	0	0	378		
047	74A47	62	345	3	0	0	16	0	0	0	0	332		
048	74A48	63	306	4	0	0	13	2	0	0	0	295		
049	74A49	64	272	2	0	0	10	4	0	0	0	260		
050	74A50	65	287	1	0	0	21	0	0	0	0	267		
051	74A51	66	262	3	0	0	16	1	0	0	0	248		
052	74A52	67	251	0	0	0	29	1	0	0	0	221		
053	74A53	68	213	0	0	0	9	1	0	0	0	203		
054	74A54	69	158	1	0	0	8	1	0	0	0	150		

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése							Mód
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró		
												1	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z	
082	74A82	97	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
084	74A84	99	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
086	74A86	Összesen	19 971	640	34	59	503	32	0	0	0	20 051	

74B

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

Sorszám	Sortkód	Megnevezés	Tagok száma											Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
			Tagok egyéni számlakövetelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevételek	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevételek hozzájárulása	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévbe vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévbe vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbevételese	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok hozzájárulása	z		
001	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	74B02	17	25	25	0	1	0	1	0	0	25	0	0	
003	74B03	18	15	0	0	16	0	4	0	0	0	16	0	
004	74B04	19	135	55	59	14	8	8	1	0	52	0	0	
005	74B05	20	113	70	66	4	39	6	3	0	18	0	0	
006	74B06	21	425	28	193	25	168	11	5	1	47	0	0	
007	74B07	22	1 422	292	354	261	668	25	19	15	48	0	0	
008	74B08	23	994	277	158	594	594	35	26	37	110	0	0	
009	74B09	24	3 327	985	858	469	1 381	53	40	140	111	0	0	
010	74B10	25	5 645	4 201	452	900	3 152	65	45	188	122	0	0	
011	74B11	26	6 789	4 853	855	893	3 353	81	55	337	151	0	0	
012	74B12	27	8 733	6 427	1 648	1 995	7 572	107	79	337	182	0	0	
013	74B13	28	12 065	7 486	2 575	2 125	9 935	140	110	296	165	0	0	
014	74B14	29	16 889	18 279	2 447	3 982	20 624	164	129	380	227	0	0	
015	74B15	30	18 655	17 184	3 151	4 652	20 233	174	140	435	212	0	0	
016	74B16	31	23 181	18 930	2 893	5 190	26 155	226	175	639	233	0	0	
017	74B17	32	37 165	30 801	3 106	6 426	32 383	226	178	596	239	0	0	
018	74B18	33	39 156	30 279	3 181	5 706	29 956	233	182	746	290	0	0	
019	74B19	34	31 806	30 485	2 892	5 426	36 240	251	199	658	269	0	0	
020	74B20	35	35 481	29 815	4 558	6 624	36 664	256	210	609	224	0	0	
021	74B21	36	44 383	33 684	2 846	6 029	32 522	268	227	464	221	0	0	
022	74B22	37	42 659	37 185	3 485	6 007	39 439	289	253	526	156	0	0	
023	74B23	38	57 336	37 496	4 042	6 333	36 237	309	267	694	183	0	0	
024	74B24	39	43 014	37 599	4 003	7 371	43 122	327	285	488	234	0	0	
025	74B25	40	52 604	36 036	4 599	8 001	42 241	349	297	834	213	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

74B

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

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma koránként		Tagok egyéni számlakövetelések összege december 31-én		Tagyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbevételek		Tagyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevételek		Tagyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevételek		Tagyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevételek		Tagyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevételek		Tagyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevételek		Tagyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevételek		Tagyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevételek			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
026	74B26	41	651	57 714	34 925	4 652	6 881	39 633	395	334	772	260												
027	74B27	42	606	52 883	36 710	2 766	6 263	38 199	389	340	673	236												
028	74B28	43	686	60 664	34 607	4 305	7 367	41 698	428	370	878	285												
029	74B29	44	741	69 360	46 332	5 688	7 339	55 086	415	355	910	282												
030	74B30	45	772	75 717	40 512	6 097	9 200	51 205	469	398	933	384												
031	74B31	46	716	72 216	33 335	5 705	8 592	41 956	428	356	975	406												
032	74B32	47	753	79 850	42 309	5 784	8 709	46 067	456	388	957	405												
033	74B33	48	659	70 789	34 343	6 610	9 396	40 398	380	333	583	232												
034	74B34	49	558	64 463	25 688	4 106	7 154	31 678	327	284	541	273												
035	74B35	50	523	50 363	29 317	4 311	6 959	34 689	303	253	557	224												
036	74B36	51	512	49 943	25 297	4 280	7 463	28 594	286	237	654	245												
037	74B37	52	476	46 033	24 297	3 761	5 650	29 748	284	240	545	248												
038	74B38	53	546	44 048	29 412	3 665	5 539	32 981	333	287	674	198												
039	74B39	54	496	40 500	29 043	3 398	7 555	37 554	277	233	584	248												
040	74B40	55	476	54 896	28 369	3 454	6 464	32 884	265	238	352	137												
041	74B41	56	430	38 921	23 903	3 626	5 384	27 331	237	207	423	117												
042	74B42	57	414	38 200	23 320	3 360	5 884	30 332	246	217	437	182												
043	74B43	58	362	31 962	24 208	3 589	5 305	33 604	191	163	404	113												
044	74B44	59	328	36 596	15 851	2 660	4 056	22 616	178	155	26	81												
045	74B45	60	336	30 998	15 751	2 005	2 809	20 465	203	185	260	60												
046	74B46	61	378	39 146	15 864	3 498	3 416	21 780	235	199	545	112												
047	74B47	62	332	39 025	15 046	1 698	3 990	19 266	212	185	403	140												
048	74B48	63	295	27 505	11 434	3 049	3 259	16 202	176	157	239	97												
049	74B49	64	260	33 203	11 728	3 431	2 324	17 113	166	150	285	37												
050	74B50	65	267	29 315	9 495	988	3 396	13 594	195	171	210	181												

Nagyságrend: ezer forint

74B

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

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma											Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
			Tagok száma korvenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbevezetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkátöltői tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévire vonatkozóan az egyéni tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévire 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 hozzájárulása		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z	
076	74B76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
077	74B77	92	1	5	0	0	0	0	1	1	0	0	0	
078	74B78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
079	74B79	94	1	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	
080	74B80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74B86	Összesen	20 051	1 848 485	1 089 845	147 696	236 614	1 277 247	12 132	10 364	22 942	8 998		