

Üzleti Jelentés

Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár 2014. év

1. A pénztár általános jellemzői

A Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár (rövidített nevén: Generali Egészségpénztár) 2002. szeptember 22-i alapítása az Öpt 5.§-ban meghatározott alapítási elvek szerint történt.

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma: Pk. 60914/2002

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet határozatának száma: PSZÁF/IV/305/2002.

Általános adatok

A pénztár elnevezése:
Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

A pénztár székhelye:
1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 109.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 (40) 200-250

Internetes honlap: www.generalipenztar.hu

Adószám: 18177796-2-42

1.1 A pénztár szolgáltatói

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: Citibank Zrt.

Számlavezető: Citibank Zrt.

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

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

Kártyaszolgáltató: MediSmart Szolgáltató Kft.

1.2. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a küldöttközgyűlés. A pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács 7 fővel, elnöke 2014.12.31-ig Paál Zoltán, 2015.01.27-től Schaub Erika. Az Ellenőrző Bizottság 5 fő, elnöke Hegedűs Anna.

A munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos létszáma 2014. december 31-én 20,7 fő volt, ebből 5 fő állományban lévő kismama.

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Paál Zoltán (2014.12.31-ig) Schaub Erika 2015.01.27-től
Tagok:	Balázs Gyula
	Dr. Bíbok György
	Lengyel Márk
	Molnár László
	Román István
	Schaub Erika (2015.01.26-ig)
	Bába-Szabó Magda 2015.01.27-től
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Szucskó Orsolya
	Radnóti Tibor
	Dr. Scheffer Zsolt
	Demjénné Gyöngy Judit

A pénztár főbb vezetői, dolgozói:

Lengyel Márk	igazgatótanács tagja
Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna	számviteli rendért felelős vezető
Ungváriné Dr. Kapitány Adrienn	vezető jogtanácsos
Ambrus Gábor András	belső ellenőr
Csonka Mónika	pénzügyi csoportvezető
Rátkai Csongor	aktuárius
Palya Ferenc	informatikai vezető

2. A taglétszám alakulása

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2014. ÉV
Időszak elején	31 550
<i>Időszak alatti változás</i>	-4 847
- Új belépő	1 688
- Átlépő más pénztárból	58
- Átlépő más pénztárba	70
- Elhalálozott	40
- Kilépő	433
- Egyéb megszűnés (kizárás)	6 050
Időszak végén összesen	26 703
- Ebből: szüneteltető	17

Pénztárunk taglétszáma 2014-ben elmaradt a tervezett 29.690 fő létszámhoz képest.

3. Bevételek

Jogcím	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	316 951	17,79%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	874 359	49,06%
Pénztártagok egyéb befizetései	561 695	31,52%
Támogatóktól befolyt összegek	29 003	1,63%
Összesen	1 782 008	100,00%

A Pénztár tagdíj jellegű bevételeinek összege 1.191.310 eFt volt, mely az összes bevétel 66,85%-át tette ki.

Egészségpénztárunk **különbéle bevételeinek** összege **316.226 eFt** volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2014. év eFt	2014. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	4 095	1,29%
Adóhatóság által átutalt összeg	144 038	45,55%
Pénzügyi műveletek bevétele	137 416	43,46%
Nem fizető tagoktól történő levonás	18 695	5,91%
Egyéb bevételek	10 185	3,22%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 797	0,57%
Összesen	316 226	100,00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében 2006. január 1-jétől a következők szerint történt:

Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 100 000.- Ft befizetésig	91%	9%	0%
Tagdíj éves 100 000.- Ft befizetés fölött	99%	1%	0%

4. Működési tartalék

A Pénztár tárgyidőszaki saját tőke értéke 338.473 eFt, melyből a működési alap tőkeváltozásának értéke 2014. december 31-én 34.310 eFt.

A működési alap a tárgyévben -14.728 eFt eredményt ért el, a működési alap tartaléka 2014. december 31-én 110.445 eFt volt, mely teljes egészében likvid működési tartalék.

5. Befektetések

Az egészségpénztár értékpapír portfoliója diszkont kincstárjegyekből és államkötvényekből tevődik össze.

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró 2014.12.31.
Pénzeszközök	163 757	291 271	455 028
Diszkont Kincstárjegyek	1 409 018	-370 868	1 038 150
Magyar Államkötvények	704 618	59 005	763 623
Összesen:	2 277 393	-20 592	2 256 801

A pénztár pénzügyi eszközeit 2014. évben is a jogszabályi előírások keretei között fektette be. A vagyonkezelésbe adott pénztári vagyon a fedezeti tartalék eszközeire korlátozódott.

A vagyonkezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Pénztár pénzügyi tervében és a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonkezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította át a kizárólag állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az megfeleljen a Pénztár által elvárt egyenletes kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

6. Tájékoztató kiegészítések

A Pénztár 2012. július 16-tól kezdődően kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytat, amelyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a H-EN-IV-1012/2012. számú határozatával engedélyezett.

A kiegészítő vállalkozási tevékenység az alábbi tevékenységekre terjed ki:

- kiemelt egészségpénztári szolgáltatói kör szervezése az egészségpénztári szolgáltatók számára,
- a pénztárral szerződéses kapcsolatban álló egészségpénztári szolgáltatók, ill. azok szolgáltatásainak hirdetése a pénztártagok részére.

7. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

Az év első hónapjaiban továbbra is a fogyasztói árak csökkenése jellemző (éves összehasonlításban), túlnyomórészt a csökkenő nyersanyagárak következtében visszafogottan alakuló importált infláció miatt. A dinamikus bővülő belső kereslet révén a hazai infláció fokozatosan emelkedik majd, azonban az év első felében negatív tartományban marad, éves átlagban 2014 után idén ismét 0% körüli drágulás következhet.

A Magyar Nemzeti Bank 2014. júniusában átmenetileg befejezte a két évig tartó kamatcsökkentő ciklusát. A jegybanki alapkamat 2,1%-on állapodott meg a második félévben és további kamatcsökkentésre csak 2015. március és április hónapjaiban került sor. A kedvező nemzetközi kamat és inflációs környezet miatt a jegybanki alapkamat két lépcsőben 1,8%-ra csökkent.

Az állampapír-piacon az év első három hónapjában a hozamgörbe rövid oldalán nem láthattunk nagyobb mozgásokat, a hozamok továbbra is a jegybanki alapkamat szintje alatt tartózkodnak. A hosszabb futamidejű állampapírok hozama ezzel szemben további jelentős esést mutatott ebben az időszakban. Az EKB monetáris lazító intézkedései növelhetik a magyar papírok iránti keresletet (de legalábbis mindenképpen fenntarthatják). Hozamcsökkenési tendenciára azonban ellentétesen hathat az amerikai kamatemelési hajlandóság és ezzel párhuzamosan bekövetkező hosszú lejáratú kötvények hozamemelkedése. Március végén az S&P felminősítette Magyarországot, így már mindhárom hitelminősítőnél csak egy fokkal van a befektetésre ajánlott kategória alatt. Hazánk javuló kockázati megítélése a CDS felár csökkenésében is megmutatkozott.

8. Jövőbeli tervek

Alapvető célkitűzéseink közé tartozik a befektetések maximális biztonsága, a biztonságos gazdálkodás feltételeinek megteremtése, a pénztártagok megtartásának erősítése, a pénztártagok ösztönzése a tagdíjak megfizetésére, a gyors és szakszerű ügyintézés, a tagok megfelelő tájékoztatása.

A tagdíjmegosztáson nem kíván változtatni a pénztár, ezáltal a magasabb tagdíjak és az eseti befizetések tekintetében is marad a kedvező 99 % fedezeti és 1 % működési tartalék közötti megosztás.

Budapest, 2015. május 19.

Schaub Erika
IT elnök