

**Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár
Kiegészítő melléklet
2016. év**

Budapest, 2017. május 23.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Bevezető

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár (rövidített nevén: Generali Egészségpénztár) 2002. szeptember 22-i alapítása az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993- évi XCVI. törvény (továbbiakban: 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.

A Generali Egészségpénztár 2016. március 30-án megtartott küldöttközgyűlése értelmében az Életerő Egészségpénztár 2016. áprilisi 01-jével beolvadt a Generali Egészségpénztárba.

A beolvadás következtében a jogutód Pénztár 2.563 fő számlaegyenleggel rendelkező pénztártaggal és 101.949 eFt mérlegfőösszeggel növekedett.

A Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy az Öpt. 10.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján, önsegélyező pénztári szolgáltatási körök felvételével bővíti szolgáltatási palettáját, Egészség- és Önsegélyező pénztárrá alakul át.

2016.04.01-jével a Generali Egészségpénztár neve megváltozott, új neve Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár.

Általános adatok:

Pénztár székhelye: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 109.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 1 452 54 44

Internetes honlap: www.ep.generalipenztar.hu

Adószám: 18177796-2-42

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: Citibank International Limited Magyarországi Fióktelepe.

Számlavezető: Citibank International Limited Magyarországi Fióktelepe.

Könyvvizsgáló: Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft
Székhelye: 1042 Budapest, József Attila utca 32-34. B 1 3
cégjegyzékszám: 01-09-367670
könyvvizsgálói engedély száma: 12012091
képviselében Hatosné Jáborcsik Éva természetes személy
(lakcíme: 1042 Budapest, József Attila utca 32-34. B 1 3.
anyja neve: Krizsán Éva
könyvvizsgálói eng. száma:005925).

Kártyaszolgáltató: MediSmart Szolgáltató Kft.

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

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Lengyel Márk
Tagok:	Bába-Szabó Magda
	Dr. Bíbok György
	Hevesi Attila
	Molnár László
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Demjénné Gyöngy Judit
	Radnóti Tibor
	Dr. Scheffer Zsolt
	Szucskó Orsolya

2. A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy a Generali Egészség-és Önszegélyező Pénztárnál (továbbiakban: Pénztár) olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információszármazékul szolgál.

Szabályozási környezet

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

- a) „A számvitelről” szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- b) „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény
- c) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok, különös tekintettel a többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

Beszámolási kötelezettség

A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetései hatékonyságáról, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesüléséről, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően a kettős könyvvitel rendszerében vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

Könyvvezetés módja

A pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló formája

A beszámoló formája: Éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Magyar Nemzeti Bank által kiadott nyomtatványok felhasználásával.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni.

Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az Igazgatótanács Elnöke köteles aláírni.

Az üzleti év

Az üzleti év az az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni. Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel.

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő év január 31.

Amortizációs politika

Az immateriális javak és tárgyi eszközök – kivéve a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javakat és tárgyi eszközöket – értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján állapítja meg a pénztár:

- vagyoni értékű jogok	16%
- szellemi termékek	33%
- épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
- építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
- kivéve: számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
- járművek	20%

A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti. Kivételt képeznek a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javak és tárgyi eszközök, ahol az értékcsökkenés elszámolására a maradványértékkel csökkentett érték alapján kerül sor.

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

Az 100 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolásra kerül.

Könyvvizsgálat, közzététel

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni.

A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel, valamint jelen kiegészítő melléklettel együtt a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett közzétételi helyen köteles közzétenni.

Amennyiben a Pénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot itt is köteles közzétenni.

A PÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKMAI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2016. ÉV
Időszak elején	25 618
<i>Időszak alatti változás</i>	2 105
- Új belépő	1 776
- Átlépő más pénztárból	2 687
- Átlépő más pénztárba	74
- Elhalálozott	23
- Kilépő	366
- Egyéb megszűnés (kizárás)	1 895
Időszak végén összesen	27 723
Ebből: tagdíjat nem fizetők száma	11 507

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2016-ban **2.000.061 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	331 563	18,90%	395 946	19,80%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	715 797	40,82%	703 848	35,19%
Pénztártagok egyéb befizetései	680 040	38,77%	865 755	43,28%
Támogatóktól befolyt összegek	26 506	1,51%	34 512	1,73%
Összesen	1 753 906	100,00%	2 000 061	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Működési tartalék	104 918	5,98%	122 726	6,14%
Fedezeti tartalék	1 648 988	94,02%	1 877 017	93,84%
Likviditási tartalék	0	0,00%	318	0,02%
Összesen	1 753 906	100,00%	2 000 061	100,00%

Egészségpénztárunk **különbéféle bevételeinek** összege 313.080 eFt volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Különbéféle bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	1 873	0,64%	4 590	1,47%
Adóhatóság által átutalt összeg	165 919	56,50%	197 491	63,08%
Pénzügyi műveletek bevétele	105 246	35,84%	95 100	30,38%
Nem fizető tagoktól történő levonás	15 275	5,20%	10 501	3,35%
Egyéb bevételek	3 726	1,27%	4 162	1,33%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 616	0,55%	1 236	0,39%
Összesen	293 655	100,00%	313 080	100,00%

Különbéféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Működési tartalék	21 197	7,22%	15 815	5,05%
Fedezeti tartalék	272 469	92,78%	296 851	94,82%
Likviditási tartalék	-11	0,00%	414	0,13%
Összesen	293 655	100,00%	313 080	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%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében 2016. október 1-jétől a következők szerint történt:

Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 1.- Ft befizetéstől 120 000.- Ft befizetésig	91,0%	8,9%	0,1%
Tagdíj éves 120 001.- Ft befizetéstől 300 000 Ft.- befizetésig	97,5%	2,5%	0,0%
Tagdíj éves 300 001.- Ft befizetés fölött	98,5%	1,5%	0,0%

A Pénztár a fenti módon meghatározott tagdíjfelosztási aránytól kizárólag a belépést követően befizetett tagdíjak esetében tér el, azzal, hogy ezen tagdíjából 4.000, Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá, mint a tagsági jogviszony keletkeztetéséhez kötődő díj.

A pénztár munkáltatói a vállalt kötelezettségeiket **teljesítették**.

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
Pénztári szolgáltatások összesen	1 945 812	230 555	4 828	93	1 950 640
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	489 970	16 897	0	0	489 970
Otthoni gondozás támogatása	289	6	0	0	289
Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	17 126	1 028	0	0	17 126
Gyógyszer vételárának támogatása	1 050 355	183 967	0	0	1 050 355
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	344 861	27 387	0	0	344 861
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	9 405	336	0	0	9 405
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	1 062	9	0	0	1 062
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1 031	111	0	0	1 031
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	15 372	496	0	0	15 372
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	8 026	272	0	0	8 026
Természetgyógyászati szolgáltatások	102	3	0	0	102
Sporteszközök vásárlásának támogatása	7 687	144	0	0	7 687
Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	237	125	0	0	237
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	8 315	46	4 047	54	12 362
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	7 643	30	4 047	54	11 690
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	672	16	0	0	672
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	781	39	781
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0

Kilépés, átlépés, kizárás és elhalálozás jogcímen **20.951 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	126 115	100,00%	138 541	100,00%
- Tagdíjbevételek	83 330	66,08%	82 238	59,37%
- Tagok egyéb befizetései	20 501	16,26%	39 100	28,22%
- Támogatóktól befolyó összeg	1 087	0,86%	1 388	1,00%
- Egyéb bevételek	3 714	2,94%	3 774	2,72%
- Pénzügyi műveletek bevétele	592	0,47%	337	0,24%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	15 275	12,11%	10 468	7,56%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 616	1,28%	1 236	0,89%
Működési ktg-ek és ráfordítások	131 769	100,00%	123 318	100,00%
- Anyagköltség	4 289	3,25%	4 587	3,72%
- Igénybe vett szolgáltatások	54 545	41,39%	53 772	43,61%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	13 952	10,59%	15 764	12,78%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	10	0,01%	39	0,03%
- Személyi jellegű kiadások	56 951	43,22%	47 962	38,89%
- Beruházások	1 339	1,02%	442	0,36%
- Felügyeleti díj	659	0,50%	690	0,56%
- Egyéb kiadások	24	0,02%	32	0,03%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0,00%	30	0,02%
- Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0,00%	0	0,00%
Pénztári tevékenység eredménye	-5 654		15 223	

Működési alap tartaléka 2016. december 31-én (eFt):	120 042
--	----------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérleti díj	4 758
Számítógépes program karbantartási díja	4 610
Postaköltség	6 002
Számítási szolgáltatás, könyvvizsgálat díja	11 610
Telefon-internet költség	1 216
Bérszámfejtés költsége	1 440
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	8 261
Nyomdai költségek	1 927
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	5 721
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	240
Egészségpénztári kártyával kapcsolatos költség	4 667
Különféle egyéb szolgáltatások	3 320
ÖSSZESEN:	53 772

Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye:

Megnevezés	2015. év eFt	2016. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 616	1 236
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	2 915	518
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-1 299	718

5. 2016. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

A tényadatok a 2016. június 20-án elfogadott módosított 2015-2017. évre vonatkozó, 2016. évi terv-számokkal kerültek összehasonlításra, ezért a terv-tény eltérés mind a rövid távú mind pedig a hosszú távú pénzügyi tervre vonatkozóan a lentiek szerint alakul.

Éves és hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata:

Pénztárunk taglétszáma 787 fővel magasabb a tervezett létszámhoz képest. 2016. évben az új belépők és átlépők száma 435 fővel volt több, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 2.163 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 1.895 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 84 fővel kevesebb, mint a kalkulált 547 fő.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2016.12.31.	26 936	27 723

A tényleges bevétel 177.284 eFt-tal magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része a megnövekedett tagdíjbevételekből adódik.

Bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
2016. év	2 135 857	2 313 141
ÖSSZESEN:	2 135 857	2 313 141

A működési alap bevétele 16.273 eFt-tal haladta meg, míg a működési költség 6.617 eFt-tal maradt el a tervezett értéktől, így a tényleges működési eredményünk 15.223 eFt, mely 22.890 eFt-tal magasabb a tervezett eredményhez képest.

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Bevételek	122 268	138 541
Költségek	129 935	123 318
Eredmény	-7 667	15 223

Tartalékok alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Fedezeti tartalék	2 244 932	2 394 417
Likviditási tartalék	5 361	6 439
Működési tartalék	97 124	120 042

A kiegészítő vállalkozási tevékenység tervezett és tényleges bevételeit és kiadásait az alábbi táblázat tartalmazza (eFt):

Megnevezés	Terv	Tény
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	960	1 236
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	1 400	518
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-440	718

A bevételek az egészségügyi szolgáltatókkal kötött forgalomrészesezési megállapodás alapján realizált forgalmi jutalékokból, valamint a webshop felületen történő értékesítés utáni jutalék bevételekből állnak.

A kiadások a portál rendszer üzemeltetési költségeit, valamint a költségmegosztási szabályzat alapján a kiegészítő vállalkozási tevékenységre jutó anyagjellegű és bérjellegű kiadásokat tartalmazzák.

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Bruttó érték alakulása eFt				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2016.12.31.
Immateriális javak	7 758	5 939	442	2 261
- Vagyoni értékű jogok	6 420	5 939	0	481
- Szellemi termékek	1 338	0	442	1 780
Gépek, berendezések, felszerelések	0	0	0	0
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	0	0	0	0
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	7 758	5 939	442	2 261

Értékcsökkenés alakulása eFt				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2016.12.31.
Immateriális javak	4 013	4 275	1 298	1 036
- Vagyoni értékű jogok	3 792	4 275	784	301
- Szellemi termékek	221	0	514	735
Gépek, berendezések, felszerelések	0	0	0	0
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	0	0	0	0
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	4 013	4 275	1 298	1 036

7. Követelések részletezése

A tagdíj- és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek kimutatásra.

Követelések jogcímenként:

Jogcím	2015. év eFt	2016. év eFt
Tagdíjkövetelések	394 353	381 993
Vevők	43	0
Összesen:	394 396	381 993

A tagdíjkövetelések mérlegsoron az egy évnél nem régebbi követelések állománya került kimutatásra.

8. Értékpapírok, pénzeszközök

A Pénztár befektetéseit forgatási céllal vásárolja, így azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván.

A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok és pénzeszközök könyv szerinti értékének változása:

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró 2016.12.31.
Pénzeszközök	162 766	15 437	178 203
Diszkont Kincstárjegyek	360 714	-220 001	140 713
Magyar Államkötvények	1 607 374	82 314	1 689 688
Diákhitel kötvény	111 952	-5 814	106 138
MFB körvény	19 873	0	19 873
Befektetési jegyek	0	389 900	389 900
Összesen:	2 262 679	261 836	2 524 515

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között a végleges kiadásként el nem számolható kifizetések kerültek kimutatásra.

Jogcím	2015. év eFt	2016. év eFt
Téves kifizetések	103	6
Kifizetett visszaigényelhető ÁFA	325	0
Szakképzési hozzájárulás túlfizetés	0	15
Összesen:	428	21

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 336.274 eFt volt. Induló tőkével, be nem fizetett alapító támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

Tőkeváltozások mérlegsoron kerültek kimutatásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

Tőkeváltozások értéke alaponként:

Működési alap	2015. év eFt	2016. év eFt
Tárgyi eszközök nettó értéke	3 745	1 225
Tagdíjkövetelések	35 492	34 273
Szállítók	-2 549	-2 689
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-2 483	-3 147
Egyéb követelések	43	0
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	0	-11
Összesen:	34 248	29 651

Fedezeti alap	2015. év eFt	2016. év eFt
Tagdíjkövetelések	358 861	347 614
Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség	-35 003	-36 659
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-4 183	-4 372
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-176	-65
Összesen:	319 499	306 518

Likvid alap	2015. év eFt	2016. év eFt
Tagdíjkövetelések likvid alap	0	106
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	0	-1
Összesen:	0	105

11. Pénztári tartalékok alakulása

Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	319 499
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-12 981
Tőkeváltozások záró állománya	306 518
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 099 913
Befektetett tartalék tárgyévi változása	246 399
Befektetett tartalék záró állománya	2 346 312
Likvid tartalék nyitó állománya	51 255
Likvid tartalék tárgyévi változása	-3 150
Likvid tartalék záró állománya	48 105
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	2 470 667
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	230 268
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	2 700 935
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	2 470 667
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	230 268
Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	2 700 935

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	34 248
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-4 597
Tőkeváltozások záró állománya	29 651
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	104 791
Likvid tartalék tárgyévi változása	15 251
Likvid tartalék záró állománya	120 042
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	139 039
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	10 654
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	149 693

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	105
Tőkeváltozások záró állománya	105
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	5 221
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 218
Likvid tartalék záró állománya	6 439
Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	5 221
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	1 323
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	6 544

Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	2 470 667	2 268 576	2 038 308	2 700 935
Egyéni számlák	2 470 667	2 268 576	2 038 308	2 700 935
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	139 039	138 569	127 915	149 693
Likviditási alap	5 221	1 331	8	6 544
Alapok állománya összesen	2 614 927	2 408 476	2 166 231	2 857 172

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

Likviditási alapot érintő rendezések	407
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	33
Függő tételekkel kapcsolatos rendezés	381
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-7
Fedezeti alapot érintő rendezések	-10 494
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-10 468
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	-33
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	7
Működési alapot érintő rendezések	10 468
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	10 468

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2015. év eFt	2016. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	2 725	2 754
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	167	208
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	3 965	4 142
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	218	241
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	2 199	2 812
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	117	128
Kártyazárolás miatti kötelezettség	35 003	36 659
ÖSSZESEN:	44 394	46 944

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Jogcím	2015. év eFt	2016. év eFt
Függő tagdíjbefizetés	1 755	3 387
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	101	37
Visszatérítés egyéni tagoknak	71	194
ÁFA miatti kötelezettség	0	20
ÖSSZESEN:	1 927	3 638

A függő tagdíjbefizetések olyan tételek, amelyeket bevallás hiánya vagy hibája illetve a befizetés beazonosíthatatlansága miatt nem lehetett az egyéni egészség számlákon jóváírni.

Az SZJA kötelezettség a 2016. december hónapban kilépett tagoktól levont személyi jövedelemadó-előleg összegét tartalmazza.

A visszatérítés egyéni tagoknak soron az elszámolt, de az örökösöknek/tagoknak még ki nem fizetett kötelezettség összegét mutatjuk ki.

14. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	303 647	15,80%	370 144	17,03%
Munkáltatói tagdíj	660 383	34,37%	647 278	29,78%
Támogatások	25 419	1,32%	33 124	1,52%
Tagok egyéb befizetései	659 539	34,32%	826 471	38,02%
Pénzügyi műveletek bevétele	104 654	5,45%	94 763	4,36%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	165 919	8,64%	197 491	9,08%
Egyéb bevételek	1 896	0,10%	4 597	0,21%
Összesen:	1 921 457	100,00%	2 173 868	100,00%

Likviditási alap	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	0	0,00%	11	1,50%
Munkáltatói tagdíj	0	0,00%	123	16,80%
Tagok egyéb befizetései	0	0,00%	184	25,14%
Nem fizető tagoktól történő levonás	0	0,00%	33	4,51%
Egyéb bevételek	-11	100,00%	381	52,05%
Összesen:	-11	100,00%	732	100,00%

Működési alap	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	27 916	22,14%	25 791	18,62%
Munkáltatói tagdíj	55 414	43,94%	56 447	40,75%
Támogatások	1 087	0,86%	1 388	1,00%
Tagok egyéb befizetései	20 501	16,26%	39 100	28,22%
Pénzügyi műveletek bevétele	592	0,47%	337	0,24%
Nem fizető tagoktól történő levonás	15 275	12,11%	10 468	7,56%
Egyéb bevételek	3 714	2,94%	3 774	2,72%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 616	1,28%	1 236	0,89%
Összesen:	126 115	100,00%	138 541	100,00%

Költségek megoszlása

	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	72 786	55,23%	74 123	60,11%
Személyi jell. ráfordítások	56 951	43,22%	47 962	38,89%
Felügyeleti díj	659	0,50%	690	0,56%
Beruházások, felújítások	1 339	1,02%	442	0,36%
Egyéb költségek, ráfordítások	34	0,03%	71	0,06%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	0,00%	30	0,02%
Összesen:	131 769	100,00%	123 318	100,00%

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2016. december 31-én 11,08 fő volt, amelyből 2 fő állományban lévő kismama.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2015. év eFt	2016. év eFt
Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltsége	39 730	34 150
Megbízási díj	299	307
Tiszteletdíjak	770	34
Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 042	4 512
Bérráulékok	11 110	8 959
ÖSSZESEN:	56 951	47 962

A pénztár nem alkalmaz ügyvezető igazgatót.

16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2016. évben a 2016. január 28-tól hatályos Befektetési Politikában meghatározott pénzügyi instrumentumokba fektette az abban meghatározott befektetési korlátok megtartásával.

A Befektetési Politikában a pénztár továbbra is konzervatív, alacsony-mérsékelt kockázati szintet képviselő befektetési elképzelései kerültek rögzítésre. A hozamkörnyezet kedvezőtlen alakulása miatt a nagyobb hozamú - éven túli lejáratú rendelkező - államkötvények cél arányát továbbra is magas 60%-os szinten határozta meg a pénztár.

Ezzel párhuzamosan az alacsonyabb hozamot eredményező éven belül lejáratú állampapírok cél arányát továbbra is alacsony 25%-os szinten rögzítette a Befektetési politika. A vagyonkezelő mozgásszabadságát növelendő a rövid lejáratú állampapírok felső határa 30%-ról 35%-ra emelkedett.

Alternatív befektetési lehetőségként 5-5%-os célaránnyal államilag garantált kötvények, jelzálog levelek és belföldi befektetési alapok befektetési jegyei továbbra is a lehetséges befektetési instrumentumok részét képezték.

A rövid lejáratú állampapírokon elérhető negatív nettó hozam miatt a pénztár 2016. december 9-én több ponton módosította a Befektetési politikát a következők szerint:

- A rövid lejáratú állampapírok célaránya 25%-ról 10%-ra csökkent 5%-os alsó limit meghatározása mellett,
- Az éven túli lejáratú állampapírok célaránya 60%-ról 70%-ra emelkedett,
- A befektetési jegyek célaránya 5%-ról 10%-ra emelkedett, 20%-os felső limit megszabásával,
- Az egyéb alternatív befektetéseknél (államilag garantált értékpapírok és jelzálog levelek) az 5%-os célarány nem változott, de a felső limit 15%-ra emelkedett,

- A benchmark 25% RMax és 75%Max-ról 10 RMax és 90% CMax-ra változott.

A fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát legalább 70%-ban magyar állampapírba kívánta fektetni a Pénztár következő befektetési korlátok betartásával:

A 2016. 12. 08-ig hatályos befektetési korlátok

Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index
Éven belül lejáró Magyar Állampapír-----*	20%	35%	25%	25% RMax
Éven túl lejáró Magyar Állampapír	50%	70%	60%	75% Max
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	10%	5%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	10%	5%	
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű befektetési alap befektetési jegye	0%	10%	5%	
Pénzeszköz**	0%	10%	0%	0% RMAX

A 2016. 12. 09-től hatályos befektetési korlátok

Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index
Éven belül lejáró Magyar Állampapír-----*	5%	35%	10%	10% RMax
Éven túl lejáró Magyar Állampapír	50%	80%	70%	75% CMax
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	15%	5%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	5%	
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű befektetési alap befektetési jegye	0%	20%	10%	
Pénzeszköz**	0%	10%	0%	0% RMAX

Likviditási és a működési tartalék

A likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A pénztárvagyon allokációja

Az éven belül lejáró állampapírok és diszkontkincstárjegyek allokációjánál arra kívánt törekedni a pénztár, hogy negyedévente megközelítőleg azonos névértékű papír járjon le. Az éven túl lejáró állampapírok megválasztásánál az volt a cél, hogy a hozamfizetések megoszlása a negyedévek között egyenletes legyen. A pénztár likviditását úgy kell biztosítani, hogy negatív hozam realizálására negyedéves szinten ne kerüljön sor.

A vagyonkezelésbe adott pénztári vagyon a fedezeti tartalék eszközeire korlátozódott. A vagyonkezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonkezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította a döntő többségében állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az lehetőleg feleljen meg a Pénztár által elvárt egyenletes, kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A fedezeti alap átlagos állománya a négy negyedévben 2.093 mFt és 2.249 mFt között változott. Ennek a pénzügyi eszközállománynak 96,7%-ot meghaladó része – átlagosan 97,1%-a- volt a vagyonkezelőnél folyamatosan befektetve.

Az egyes negyedévekben a következő összegű nettó hozamok kerültek az egyéni számlák idővel súlyozott átlagegyenlegei arányában felosztásra:

Időszak	Nettó hozam (Ft)	Nettó hozam (%)
2016. I. negyedév	7 216 282	0,34%
2016. II. negyedév	31 388 925	1,43%
2016. III. negyedév	2 751 534	0,12%
2016. IV. negyedév	10 329 671	0,46%
ÖSSZESEN:	51 686 412	2,38%

Az egyéni számlákon felosztott hozamtömeg összesen 51 686 eFt volt. A fedezeti tartalékon elért pénzforgalmi szemléletű **éves nettó hozamráta értéke 2,38%** volt, ami jelentősen elmaradt a referencia hozam 5,36%-os értékétől, de megfelel egy átlagos rövid kötvényalap befektetési teljesítményének.

A hozamelmaradás részben a pénzforgalmi és az üzemgazdasági szemléletű számvitel különbözőségére, részben az óvatos befektetési gyakorlatra vezethető vissza.

Ez a befektetési eredmény a kedvezőtlen hozamkörnyezet figyelembevételével kielégítőnek minősíthető. A pénztár befektetési megfelelően minden negyedévben – ugyan eltérő mértékben - de pozitív nettó hozamot realizált. Az egyenletes hozamtermelés követelménye a magyar állampapír piac sajátosságai miatt csak korlátozottan valósult meg. (Az éven túli lejáratú nem változó kamatozású kötvények kizárólag csak a II. és a IV. negyedévben fizetnek hozamot.)

A 2016. évi elért hozamok vizsgálata alapján megállapítható, hogy a Befektetési Politika módosítása eredményes volt, a legalapvetőbb befektetési céljait a kedvezőtlen hozamkörnyezet ellenére elérte a Pénztár.

A 2017. évre vonatkozóan a pénztár indokoltnak tartja a Befektetési Politika további módosítását. A változtatást a rövid futamidejű hitelviszonyt megtestesítő papírok rendkívül alacsony hozamtermelő képessége teszi indokolttá. A 2,5 évnél rövidebb futamidejű papírokon gyakorlatilag pozitív nettó hozam nem érhető el. Ezért a pénztár a rövid futamidejű kötvényeket és diszkontkincstárjegyeket részben befektetési alapokkal kívánja kiváltani, továbbá a jogszabályi határok között maradvá, de növelni kívánja a likviditást biztosító bankszámla pénz átlagos egyenlegét. Ezzel csökkenthető lesz a negatív nettó hozamot eredményező állampapírok volumene.

A 2017. évre elfogadott Befektetési Politika szerint a fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát legalább 50%-ban magyar állampapírba kell fektetni a következő befektetési korlátok betartásával:

Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index
Éven belül lejáró Magyar Állampapír-----*	0%	35%	10%	10% RMax
Éven túl lejáró Magyar Állampapír*	50%	80%	60%	90% CMax
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	15%	5%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű befektetési alap befektetési jegye**	0%	30%	25%	
Pénzeszköz***	0%	20%	0%	0% RMAX

További megkötések:

- A három évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű (duration-ű) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok célállománya 25% +/- 10% eltéréssel,
- A 10 évnél hosszabb lejáratú hitelviszonyt megtestesítő kötvényállomány nem haladhatja meg a portfolió 5%-át,
- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfolió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfolió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfolió 5%-át,
- Ingatlanpiaci befektetési alapok és közvetlen részvénytársasági befektetési alapok jegyei nem vásárolhatók,

*Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni.

**A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2016. évben 194,9 mFt).

17. Tájékoztató kiegészítések

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

18. Ellenőrzések, önellenőrzések

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Pénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

19. Rendkívüli események

A pénztárnál a tárgyidőszakban rendkívüli eseményből adódó bevétel és ráfordítás nem került elszámolásra.

Budapest, 2017. május 23.

Lengyel Márk
IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
2. Portfolió állomány 2016. december 31.
3. Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként

1. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végén
		Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	
001	16	0	0	0	0	0	0
002	17	0	0	0	0	0	0
003	18	0	4	0	0	0	4
004	19	6	7	0	0	0	13
005	20	3	8	0	0	0	11
006	21	22	16	4	0	0	34
007	22	55	34	10	0	0	79
008	23	63	35	14	0	0	84
009	24	106	52	23	0	0	135
010	25	156	66	29	0	0	193
011	26	167	59	23	0	0	203
012	27	230	76	32	0	0	274
013	28	297	78	35	0	0	340
014	29	399	100	51	0	0	448
015	30	462	89	57	0	0	494
016	31	543	99	51	0	0	591
017	32	543	98	51	0	0	590
018	33	625	115	60	0	0	680
019	34	658	118	55	0	0	721
020	35	790	114	69	0	0	835
021	36	816	141	87	0	0	870
022	37	817	175	75	0	0	917
023	38	811	161	82	0	0	890
024	39	970	170	74	0	0	1 066
025	40	991	184	88	0	0	1 087
026	41	1 008	187	80	0	0	1 115
027	42	986	152	88	0	0	1 050
028	43	755	100	65	1	0	789
029	44	721	134	56	0	0	799
030	45	674	150	58	0	0	766
031	46	782	128	69	0	0	841
032	47	719	125	55	2	0	787
033	48	740	132	53	2	0	817
034	49	724	105	54	2	0	773
035	50	651	105	50	1	0	705
036	51	648	92	38	0	0	702
037	52	651	95	51	0	0	695
038	53	553	107	49	1	0	610
039	54	547	96	36	1	0	606
040	55	603	75	40	1	0	637
041	56	613	67	38	1	0	641
042	57	566	81	45	0	0	602
043	58	580	50	58	1	0	571
044	59	556	75	55	3	0	573
045	60	577	82	68	0	0	591
046	61	520	54	51	3	0	520
047	62	538	55	59	1	0	533
048	63	321	41	35	1	0	326
049	64	240	36	41	0	0	235
050	65	175	33	14	0	0	194

1. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végén
		Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	
051	66	152	22	11	0	0	163
052	67	104	23	9	2	0	116
053	68	98	18	11	0	0	105
054	69	59	12	3	0	0	68
055	70	58	10	4	0	0	64
056	71	30	4	6	0	0	28
057	72	40	1	4	0	0	37
058	73	27	6	2	0	0	31
059	74	15	2	1	0	0	16
060	75	19	1	2	0	0	18
061	76	8	2	2	0	0	8
062	77	7	1	0	0	0	8
063	78	2	1	1	0	0	2
064	79	7	1	2	0	0	6
065	80	4	0	0	0	0	4
066	81	2	2	0	0	0	4
067	82	0	0	0	0	0	0
068	83	0	0	0	0	0	0
069	84	4	0	1	0	0	3
070	85	1	0	0	0	0	1
071	86	1	0	0	0	0	1
072	87	1	1	0	0	0	2
073	88	0	0	0	0	0	0
074	89	1	0	0	0	0	1
075	90	0	0	0	0	0	0
076	91	0	0	0	0	0	0
077	92	0	0	0	0	0	0
078	93	0	0	0	0	0	0
079	94	0	0	0	0	0	0
080	95	0	0	0	0	0	0
081	96	0	0	0	0	0	0
082	97	0	0	0	0	0	0
083	98	0	0	0	0	0	0
084	99	0	0	0	0	0	0
085	100	0	0	0	0	0	0
086	Összesen	25 618	4 463	2 335	23	0	27 723

2. sz. melléklet Portfólió állomány 2016. december 31

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	2 394 417	123 866	6 232	2 524 515
Bankszámlák és készpénz összesen	48 105	123 866	6 232	178 203
Házipénztár (forint és valuta)	0	132	0	132
Pénzforgalmi számla	45 863	48 734	6 232	100 829
Citibank 10800007-94627008	45 863	48 734	6 232	100 829
Citibank 10800007-54627059 Lakáscélú hiteltörlesztés elszámolás	0	0	0	0
Citibank 10800007-24627032 Bérletszámlási számla	0	0	0	0
Hajdú Takarékszövetkezet 60600084-11056263	0	0	0	0
Befektetési számla	2 242	0	0	2 242
Citibank 4627016	2 242	0	0	2 242
MKB 10300002-10332296-49020010	0	0	0	0
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0	75 000	0	75 000
Citibank 10800007-14627024 Működési betételekötési számla	0	75 000	0	75 000
Értékpapírok összesen	2 346 312	0	0	2 346 312
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	1 956 412	0	0	1 956 412
Magyar állampapír	1 830 401	0	0	1 830 401
D170316	113 733	0	0	113 733
D170913	26 980	0	0	26 980
2018/A	110 036	0	0	110 036
2018/D	99 570	0	0	99 570
2019/A	201 995	0	0	201 995
2020/A	285 670	0	0	285 670
2020/B	140 224	0	0	140 224
2020/O	20 900	0	0	20 900
2021/B	68 671	0	0	68 671
2022/A	216 345	0	0	216 345
2023/A	84 619	0	0	84 619
2024/B	272 465	0	0	272 465
2025/B	82 567	0	0	82 567
2028/A	106 626	0	0	106 626
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	106 138	0	0	106 138
DK2017/01	106 138	0	0	106 138
Külföldi állampapír	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	19 873	0	0	19 873
MFB 1.875% 16/04/2018	19 873	0	0	19 873
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Résztvények	0	0	0	0
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	389 900	0	0	389 900
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	389 900	0	0	389 900
Generali Cash Pénzpiaci Alap	193 000			193 000
Generali Haza Kötvény Alap	196 900			196 900
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0	0	0
Repóügyletek	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0
71EDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0
Egyéb befektetések, részesedések	0	0	0	0

3. sz. melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Megnevezés	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
				Szolgáltatás évközi megszűnése			
	Összesen	0	16 593	0	0	16 593	0
001	16	0	0	0	0	0	0
002	17	0	0	0	0	0	0
003	18	0	1	0	0	1	0
004	19	0	8	0	0	8	0
005	20	0	4	0	0	4	0
006	21	0	16	0	0	16	0
007	22	0	42	0	0	42	0
008	23	0	50	0	0	50	0
009	24	0	85	0	0	85	0
010	25	0	118	0	0	118	0
011	26	0	116	0	0	116	0
012	27	0	164	0	0	164	0
013	28	0	195	0	0	195	0
014	29	0	249	0	0	249	0
015	30	0	291	0	0	291	0
016	31	0	328	0	0	328	0
017	32	0	340	0	0	340	0
018	33	0	383	0	0	383	0
019	34	0	410	0	0	410	0
020	35	0	432	0	0	432	0
021	36	0	502	0	0	502	0
022	37	0	526	0	0	526	0
023	38	0	487	0	0	487	0
024	39	0	640	0	0	640	0
025	40	0	615	0	0	615	0
026	41	0	642	0	0	642	0
027	42	0	599	0	0	599	0
028	43	0	474	0	0	474	0
029	44	0	462	0	0	462	0
030	45	0	435	0	0	435	0
031	46	0	519	0	0	519	0
032	47	0	504	0	0	504	0
033	48	0	505	0	0	505	0
034	49	0	526	0	0	526	0
035	50	0	453	0	0	453	0
036	51	0	447	0	0	447	0
037	52	0	465	0	0	465	0
038	53	0	380	0	0	380	0
039	54	0	398	0	0	398	0
040	55	0	399	0	0	399	0
041	56	0	407	0	0	407	0
042	57	0	417	0	0	417	0
043	58	0	386	0	0	386	0
044	59	0	373	0	0	373	0
045	60	0	386	0	0	386	0
046	61	0	352	0	0	352	0
047	62	0	346	0	0	346	0
048	63	0	188	0	0	188	0
049	64	0	114	0	0	114	0
050	65	0	79	0	0	79	0

3. sz. melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Megnevezés	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
				Szolgáltatás évközi megszűnése			
051	66	0	82	0	0	82	0
052	67	0	50	0	0	50	0
053	68	0	53	0	0	53	0
054	69	0	27	0	0	27	0
055	70	0	28	0	0	28	0
056	71	0	19	0	0	19	0
057	72	0	25	0	0	25	0
058	73	0	15	0	0	15	0
059	74	0	5	0	0	5	0
060	75	0	8	0	0	8	0
061	76	0	5	0	0	5	0
062	77	0	5	0	0	5	0
063	78	0	1	0	0	1	0
064	79	0	5	0	0	5	0
065	80	0	2	0	0	2	0
066	81	0	2	0	0	2	0
067	82	0	0	0	0	0	0
068	83	0	0	0	0	0	0
069	84	0	2	0	0	2	0
070	85	0	0	0	0	0	0
071	86	0	0	0	0	0	0
072	87	0	0	0	0	0	0
073	88	0	0	0	0	0	0
074	89	0	1	0	0	1	0
075	90	0	0	0	0	0	0
076	91	0	0	0	0	0	0
077	92	0	0	0	0	0	0
078	93	0	0	0	0	0	0
079	94	0	0	0	0	0	0
080	95	0	0	0	0	0	0
081	96	0	0	0	0	0	0
082	97	0	0	0	0	0	0
083	98	0	0	0	0	0	0
084	99	0	0	0	0	0	0
085	100	0	0	0	0	0	0