



**Generali Önkéntes Kölcsönös
Egészségpénztár
Kiegészítő melléklet
2012. év**

Budapest, 2013. május 21.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1., Bevezető

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:

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

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

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).

Kártyaszolgáltató: MediSmart Szolgáltató Kft.

Beszámolót készítő személy: Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna
PM 156318
(1135 Budapest, Tahi út 98. 4/14.)

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Paál Zoltán
Tagok:	Balázs Gyula
	Dr. Bibok György
	Lengyel Márk
	Molnár László
	Román István
	Schaub Erika
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Szucskó Orsolya
	Radnóti Tibor
	Dr. Scheffer Zsolt
	Stefán István

2., A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy a Generali Egészségpénztárnál (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 információs bázisul 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 1996. évi XV. törvénnyel módosított 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, befektetési 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 Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót két példányban, legkésőbb az üzleti évet követő május 31-ig a pénztár megküldi a Felügyeletnek.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári 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 február 28.

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 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltetett közzétételi helyen köteles közzétenni.

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

EGÉSZSÉGPÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2012. ÉV
Időszak elején	39 334
<i>Időszak alatti változás</i>	-2 497
- Új belépő	2 881
- Átlépő más pénztárból	64
- Átlépő más pénztárba	96
- Elhalálozott	30
- Kilépő	939
- Egyéb megszűnés (kizárás)	4 377
Időszak végén összesen	36 837
- Ebből: szüneteltető	57

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege **2012-ben 2.019.674 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	292 348	14,24%	302 250	14,97%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 277 887	62,25%	1 271 989	62,97%
Pénztártagok egyéb befizetései	433 973	21,14%	383 043	18,97%
Támogatóktól befolyt összegek	48 740	2,37%	62 392	3,09%
Összesen	2 052 948	100,00%	2 019 674	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési tartalék	149 139	7,26%	142 774	7,07%
Fedezeti tartalék	1 903 809	92,74%	1 876 900	92,93%
Likviditási tartalék	0	0,00%	0	0,00%
Összesen	2 052 948	100,00%	2 019 674	100,00%

Egészségpénztárunk **különbéle bevételeinek** összege **490.481 eFt** volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	3 572	0,92%	4 364	0,89%
Adóhatóság által átutalt összeg	198 746	51,45%	133 113	27,14%
Pénzügyi műveletek bevétele	167 597	43,38%	312 431	63,70%
Nem fizető tagoktól történő levonás	6 797	1,76%	31 751	6,47%
Egyéb bevételek	9 618	2,49%	8 822	1,80%
Összesen	386 330	100,00%	490 481	100,00%

Különbéle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési tartalék	15 942	4,13%	42 251	8,61%
Fedezeti tartalék	369 191	95,56%	446 748	91,09%
Likviditási tartalék	1 197	0,31%	1 482	0,30%
Összesen	386 330	100,00%	490 481	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%

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	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	2 118 187	310 442
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	2 099 333	309 345
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	429 404	14 213
otthoni gondozás támogatása	37	6
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	14 271	915
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	946	81
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	140	1
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	25 798	1 524
szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	1 625 086	292 535
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 165 844	257 390
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	443 553	34 682
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	15 509	461
hátramaradottak segélyezése halál esetén	180	2
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	3 651	70
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	18 854	1 097
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	347	14
rekreációs üdülés	115	2
sporteszközök vásárlásának támogatása	17 630	644
életmódjavítást elősegítő kúrák	121	8
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	641	429
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **41.165 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	165 081	100,00%	185 025	100,00%
- Tagdíjbevételek	125 776	76,19%	126 748	68,51%
- Tagok egyéb befizetései	21 032	12,74%	13 031	7,04%
- Támogatóktól befolyó összeg	2 331	1,41%	2 995	1,62%
- Egyéb bevételek	8 362	5,07%	7 001	3,78%
- Pénzügyi műveletek bevétele	783	0,47%	3 499	1,89%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	6 797	4,12%	31 751	17,16%
Működési ktg-ek és ráfordítások	142 318	100,00%	163 299	100,00%
- Anyagköltség	4 186	2,94%	6 610	4,05%
- Igénybe vett szolgáltatások	61 051	42,90%	67 154	41,11%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	12 451	8,75%	13 404	8,21%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	744	0,52%	227	0,14%
- Személyi jellegű kiadások	60 793	42,72%	70 081	42,92%
- Beruházások	1 867	1,31%	5 089	3,12%
- Felügyeleti díj	651	0,46%	656	0,40%
- Egyéb kiadások	575	0,40%	1	0,00%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0,00%	77	0,05%
- Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0,00%	0	0,00%
Pénztári tevékenység eredménye	22 763		21 726	

Működési alap tartaléka 2012. december 31-én:	105 770
------------------------------------------------------	----------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérelti díj	5 208
Számítógépes program karbantartási díja	4 566
Postaköltség	9 290
Számítéki szolgáltatás, könyvvizsgálat díja	7 742
Telefon-internet költség	2 122
Marketing, hirdetés, reklám költségek	199
Bérszámfejtés költsége	2 472
Munkaerő kölcsönzés, diákmunka költsége	1 964
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	8 778
Nyomdai költségek	3 072
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	11 538
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	5 800
Különbféle egyéb szolgáltatások	4 403
ÖSSZESEN:	67 154

Megnevezés	2011. év eFt	2012. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	10 245
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	-10 245

5. 2012. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Éves pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata:

Pénztárunk taglétszáma 3.775 fővel maradt el a tervezett létszámhoz képest, 2012. évben az új belépők száma 1.219 fővel volt kevesebb, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 2.500 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 4.377 fő, illetve a kilépők száma is magasabb volt, mint a kalkulált 118 fő.

A tényleges bevétel 201.571 eFt-al magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része, 171.115 eFt a kiemelkedő befektetési tevékenységnek köszönhető.

Tényleges működési eredményünk 21.726 eFt, mely jelentősen magasabb a tervezett eredményhez képest. A működési alap bevétele 21.644 eFt-al, a működési költség pedig 52.496 eFt-al lett kevesebb, mint a tervezett érték.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2012	40 612	36 837

Bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
2012. év	2 308 584	2 510 155

Működési költségek és bevételek alakulása		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Bevételek	206 669	185 025
Költségek	215 795	163 299
Eredmény	-9 126	21 726

Tartalék megnevezése	Terv (eFt)	Tény (eFt)
Fedezeti alap tartaléka	2 167 255	2 239 402
Likviditási alap tartaléka	452	2 849
Működési tartalék	74 645	105 770

A tárgyidőszakban a kiegészítő vállalkozási tevékenységből Pénztárunk nem realizált bevételt, a kiadások között immateriális javak beszerzése és a portál rendszer üzemeltetési költségei találhatók.

Megnevezés	Terv	Tény
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	11 798	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	31 895	10 245
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-20 097	-10 245

Hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata:

A hosszú távú pénzügyi terv 2012. évre vonatkozó adata megegyezik a 2012. évre készített rövid távú pénzügyi terv adataival, így a terv-tény eltérés a fent leírtak szerint alakult.

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

– *Bruttó érték alakulása*

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2012.12.31.
Immateriális javak	1 503	0	4 789	6 292
- Vagyoni értékű jogok	1 503	0	4 789	6 292
Gépek, berendezések, felszerelések	477	477	300	300
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	477	477	300	300
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	1 980	477	5 089	6 592

- *Értékcsökkenés alakulása*

Értékcsökkenés alakulása eFt				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2012.12.31.
Immateriális javak	337	0	510	847
- Vagyoni értékű jogok	337	0	510	847
Gépek, berendezések, felszerelések	436	477	91	50
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	436	477	91	50
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	773	477	601	897

7. Követelések részletezése

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

Követelések jogcímenként:

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Tagdíjkövetelések	342 831	533 891
Vevők	0	254
Egyéb követelések	403	371
Összesen:	343 234	534 516

A tagdíjkövetelések mérlegsoron az egy évnél nem régebbi követelések állománya került kimutatásra. A vevők a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódó követelések állományát tartalmazza.

Költségvetéssel szembeni túlfizetések összege szerepel az egyéb követelések soron.

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 2012.12.31.
Pénzeszközök	116 141	39 110	155 251
Diszkont Kincstárjegyek	338 012	1 117 377	1 455 389
Magyar Államkötvények	1 780 047	-1 029 002	751 045
Összesen:	2 234 200	127 485	2 361 685

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

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

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Munkabérelőleg	40	25
Adó túlfizetés	73	0
Téves kifizetések	906	775
Kifizetett visszaigényelhető ÁFA	0	1 566
Összesen:	1 019	2 366

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 452.624 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	2011. év eFt	2012. év eFt
Tárgyi eszközök nettó értéke	1 207	5 695
Tagdíjkövetelések	30 855	48 050
Szállítók	-10 158	-8 984
Munkabér, megbízási díj és tiszteletdíj kötelezettség	-1 178	-2 146
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-2 891	-2 365
Egyéb követelések	403	625
Összesen:	18 238	40 875

Fedezeti alap	2011. év eFt	2012. év eFt
Tagdíjkövetelések	311 976	485 841
Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség	-84 900	-67 709
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	-5 561	-5 695
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-4 643	-688
Összesen:	216 872	411 749

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	216 872
Tőkeváltozások tárgyévi változása	194 877
Tőkeváltozások záró állománya	411 749
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 118 059
Befektetett tartalék tárgyévi változása	88 375
Befektetett tartalék záró állománya	2 206 434
Likvid tartalék nyitó állománya	13 989
Likvid tartalék tárgyévi változása	18 979
Likvid tartalék záró állománya	32 968
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	2 348 920
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	302 231
Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	2 651 151
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 (16+19+22+25)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	2 348 920
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	302 231
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	2 651 151

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	18 238
Tőkeváltozások tárgyévi változása	22 637
Tőkeváltozások záró állománya	40 875
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	84 044
Likvid tartalék tárgyévi változása	21 726
Likvid tartalék záró állománya	105 770
Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	102 282
Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	44 363
Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	146 645

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	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	1 706
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 143
Likvid tartalék záró állománya	2 849
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	1 706
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	1 143
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	2 849

Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	2 348 920	2 518 525	2 216 294	2 651 151
Egyéni számlák	2 348 920	2 518 525	2 216 294	2 651 151
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	102 282	207 662	163 299	146 645
Likviditási alap	1 706	1 482	339	2 849
Alapok állománya összesen	2 452 908	2 727 669	2 379 932	2 800 645

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

Likviditási alapot érintő rendezések	
Függő tételek leírása	1 496
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-531
Elszámolás során keletkezett 500,- Ft alatti tételek leírása fedezeti alap terhére	192
Kieső hozam pótlása	-10
Egyéb rendezés	-4
Fedezeti alapot érintő rendezések	
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-31 751
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	531
Elszámolás során keletkezett 500,- Ft alatti tételek leírása likviditási alap javára	-192
Működési alapot érintő rendezések	
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	31 751

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	14 801	9 671
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	115	169
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	5 335	5 459
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	226	236
Munkabér, megbízási díj és tiszteletdíj kötelezettség	1 178	2 147
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	2 683	2 156
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	0	40
Magánnyugdíjpénztárral szembeni kötelezettség	93	0
Kártyazárolás miatti kötelezettség	84 900	67 709
ÖSSZESEN:	109 331	87 587

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Függő tagdíjbefizetés	17 129	15 840
Visszaérkezett kifizetések	22	0
Visszatérítés egyéni tagoknak	4	0
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	266	190
ÖSSZESEN:	17 421	16 030

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

Az SZJA kötelezettség a 2012. december hónapban kilépett tagoktól levont személyi jövedelemadó-előleg összegét tartalmazza.

14. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap				
	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	269 944	11,88%	276 126	11,88%
Munkáltatói tagdíj	1 174 515	51,67%	1 171 365	50,41%
Támogatások	46 409	2,04%	59 397	2,56%
Tagok egyéb befizetései	412 941	18,17%	370 012	15,92%
Pénzügyi műveletek bevétele	166 814	7,34%	308 932	13,30%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	198 746	8,74%	133 113	5,73%
Egyéb bevételek	3 631	0,16%	4 703	0,20%
Összesen:	2 273 000	100,00%	2 323 648	100,00%
Likviditási alap				
Egyéb bevételek	1 197	100,00%	1 482	100,00%
Összesen:	1 197	100,00%	1 482	100,00%
Működési alap				
Tagok által fizetett tagdíj	22 404	13,57%	26 124	14,12%
Munkáltatói tagdíj	103 372	62,62%	100 624	54,39%
Támogatások	2 331	1,41%	2 995	1,62%
Tagok egyéb befizetései	21 032	12,74%	13 031	7,04%
Pénzügyi műveletek bevétele	783	0,47%	3 499	1,89%
Nem fizető tagoktól történő levonás	6 797	4,12%	31 751	17,16%
Egyéb bevételek	8 362	5,07%	7 001	3,78%
Összesen:	165 081	100,00%	185 025	100,00%

Költségek megoszlása

	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	77 688	54,58%	87 168	53,37%
Személyi jell. ráfordítások	60 793	42,72%	70 081	42,92%
Felügyeleti díj	651	0,46%	656	0,40%
Beruházások, felújítások	1 867	1,31%	5 089	3,12%
Egyéb költségek, ráfordítások	1 319	0,93%	228	0,14%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	0,00%	77	0,05%
Összesen:	142 318	100,00%	163 299	100,00%

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 2012. december 31-én 23 fő volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Béreköltségek	41 315	43 290
Megbízási díj	0	173
Tiszteletdíjak	1 337	6 787
Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 151	5 784
Bérráulékok	12 990	14 047
ÖSSZESEN:	60 793	70 081

A pénztár nem alkalmaz ügyvezető igazgatót.

16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2012. 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 rögzített vagyonkezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította át a kizárólag állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az megfeleljen a Pénztár által elvárt egyenletes kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A pénztárnak a vagyonkezelővel való szoros együttműködése eredményesnek bizonyult. Az egyes negyedévekben a következő összegű nettó hozamok kerültek az egyéni számlák idővel súlyozott átlagegyenlegei arányában felosztásra:

Időszak	Nettó hozam (Ft)
2012. I. negyedév	124 102 566
2012. II. negyedév	73 549 925
2012. III. negyedév	44 174 788
2012. IV. negyedév	44 756 999
ÖSSZESEN:	286 584 278

Az egyéni számlákon felosztott hozamtömeg a fedezeti tartalék átlagos állományára vetítve 13,11 %-os nettó hozamot jelentett.

A 2013. évi befektetési elképzeléseit a pénztár a PSZÁF ajánlásának megfelelően Befektetési Politikában kívánja megfogalmazni. A Befektetési Politikában a pénztár konzervatív, alacsony kockázati szintet képviselő befektetési elképzelései kerülnek rögzítésre.

17. Tájékoztató kiegészítések

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

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.

18. Ellenőrzések, önellenőrzések

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a tárgyidőszakban ellenőrzést nem folytatott.

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

19. Rendkívüli események

A pénztárnál a tárgyidőszakban rendkívüli bevétel, ráfordítás nem került elszámolásra.

Budapest, 2013. május 21.

Paál Zoltán
IT elnök

Melléletek:

1. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
2. Portfólió állomány 2012. 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	3	3	2	0	0	4
004	19	6	10	5	0	0	11
005	20	21	24	8	0	0	37
006	21	76	40	18	0	0	98
007	22	158	54	34	0	0	178
008	23	254	78	51	0	0	281
009	24	391	94	70	0	0	415
010	25	530	88	98	0	0	520
011	26	648	106	133	0	0	621
012	27	809	94	132	0	0	771
013	28	841	95	123	0	0	813
014	29	915	80	138	1	0	856
015	30	1 027	93	151	0	0	969
016	31	1 210	90	158	0	0	1 142
017	32	1 227	81	139	0	0	1 169
018	33	1 320	96	199	1	0	1 216
019	34	1 332	102	196	0	0	1 238
020	35	1 498	112	203	0	0	1 407
021	36	1 567	120	230	0	0	1 457
022	37	1 542	104	191	0	0	1 455
023	38	1 498	112	178	0	0	1 432
024	39	1 144	68	138	0	0	1 074
025	40	1 111	81	136	0	0	1 056
026	41	1 087	70	154	0	0	1 003
027	42	1 170	80	146	2	0	1 102
028	43	1 136	66	139	0	0	1 063
029	44	1 124	74	147	1	0	1 050
030	45	1 126	61	138	3	0	1 046
031	46	963	61	112	1	0	911
032	47	952	49	102	0	0	899
033	48	906	54	105	0	0	855
034	49	863	56	124	0	0	795
035	50	810	50	100	2	0	758
036	51	891	51	102	2	0	838
037	52	873	57	100	2	0	828
038	53	816	46	101	1	0	760
039	54	885	33	100	0	0	818
040	55	819	60	89	1	0	789
041	56	912	48	103	1	0	856
042	57	920	50	100	1	0	869
043	58	913	46	139	0	0	820
044	59	711	23	139	2	0	593
045	60	556	29	123	1	0	461
046	61	404	13	90	0	0	327
047	62	331	11	59	2	0	281
048	63	235	8	32	3	0	208
049	64	194	4	32	0	0	166
050	65	145	2	24	1	0	122

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	114	6	26	1	0	93
052	67	72	1	13	0	0	60
053	68	74	4	8	0	0	70
054	69	57	2	8	0	0	51
055	70	33	1	6	0	0	28
056	71	26	1	3	0	0	24
057	72	20	0	2	0	0	18
058	73	16	0	4	0	0	12
059	74	8	0	1	0	0	7
060	75	14	1	3	0	0	12
061	76	8	1	4	0	0	5
062	77	4	0	1	0	0	3
063	78	1	1	0	0	0	2
064	79	1	0	0	0	0	1
065	80	5	0	0	0	0	5
066	81	4	0	1	0	0	3
067	82	1	0	0	0	0	1
068	83	1	0	0	0	0	1
069	84	0	0	0	0	0	0
070	85	2	0	0	0	0	2
071	86	0	0	0	0	0	0
072	87	0	0	0	0	0	0
073	88	2	0	1	1	0	0
074	89	0	0	0	0	0	0
075	90	0	0	0	0	0	0
076	91	1	0	0	0	0	1
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	39 334	2 945	5 412	30	0	36 837

2. sz. melléklet

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	2 239 403	119 433	2 849	2 361 685
Bankszámlák és készpénz összesen	32 969	119 433	2 849	155 251
Házipénztár (forint és valuta)	0	27	0	27
Pénzforgalmi számla	32 280	59 406	2 849	94 535
Befektetési számla	689	0	0	689
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	60 000	0	60 000
Értékpapírok összesen	2 206 434	0	0	2 206 434
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	2 206 434	0	0	2 206 434
Magyar állampapír	2 206 434	0	0	2 206 434
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
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	0	0	0	0
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 értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
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 jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0	0	0
Repo ügyletek	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0
Kockázati tőkealap-jegy	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	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	27 357	0	0	27 357	0
001	16		0	0	0	0	0
002	17		0	0	0	0	0
003	18		1	0	0	1	0
004	19		3	0	0	3	0
005	20		19	0	0	19	0
006	21		51	0	0	51	0
007	22		112	0	0	112	0
008	23		201	0	0	201	0
009	24		295	0	0	295	0
010	25		364	0	0	364	0
011	26		471	0	0	471	0
012	27		553	0	0	553	0
013	28		569	0	0	569	0
014	29		583	0	0	583	0
015	30		693	0	0	693	0
016	31		808	0	0	808	0
017	32		806	0	0	806	0
018	33		901	0	0	901	0
019	34		950	0	0	950	0
020	35		1 061	0	0	1 061	0
021	36		1 080	0	0	1 080	0
022	37		1 051	0	0	1 051	0
023	38		1 070	0	0	1 070	0
024	39		797	0	0	797	0
025	40		793	0	0	793	0
026	41		780	0	0	780	0
027	42		843	0	0	843	0
028	43		809	0	0	809	0
029	44		823	0	0	823	0
030	45		792	0	0	792	0
031	46		680	0	0	680	0
032	47		690	0	0	690	0
033	48		670	0	0	670	0
034	49		612	0	0	612	0
035	50		590	0	0	590	0
036	51		635	0	0	635	0
037	52		636	0	0	636	0
038	53		609	0	0	609	0
039	54		625	0	0	625	0
040	55		588	0	0	588	0
041	56		650	0	0	650	0
042	57		671	0	0	671	0
043	58		642	0	0	642	0
044	59		464	0	0	464	0
045	60		349	0	0	349	0
046	61		222	0	0	222	0
047	62		197	0	0	197	0
048	63		111	0	0	111	0
049	64		106	0	0	106	0
050	65		79	0	0	79	0

Sorszám	Megnevezés	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
				Szolgáltatás évközi megszűnése			
051	66		57	0	0	57	0
052	67		37	0	0	37	0
053	68		44	0	0	44	0
054	69		33	0	0	33	0
055	70		14	0	0	14	0
056	71		16	0	0	16	0
057	72		15	0	0	15	0
058	73		7	0	0	7	0
059	74		4	0	0	4	0
060	75		11	0	0	11	0
061	76		4	0	0	4	0
062	77		1	0	0	1	0
063	78		1	0	0	1	0
064	79		0	0	0	0	0
065	80		4	0	0	4	0
066	81		1	0	0	1	0
067	82		1	0	0	1	0
068	83		0	0	0	0	0
069	84		0	0	0	0	0
070	85		1	0	0	1	0
071	86		0	0	0	0	0
072	87		0	0	0	0	0
073	88		0	0	0	0	0
074	89		0	0	0	0	0
075	90		0	0	0	0	0
076	91		1	0	0	1	0
077	92		0	0	0	0	0
078	93		0	0	0	0	0
079	94		0	0	0	0	0
080	95		0	0	0	0	0
081	96		0	0	0	0	0
082	97		0	0	0	0	0
083	98		0	0	0	0	0
084	99		0	0	0	0	0
085	100		0	0	0	0	0