

Üzleti Jelentés

Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár 2013. 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.száma: 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 Paál Zoltán. Az Ellenőrző Bizottság 5 fő, elnöke Hegedűs Anna.

A munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 2013. december 31-én 27 fő volt.

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:	Szucsó Orsolya
	Radnóti Tibor
	Dr. Scheffer Zsolt
	Stefán István

A pénztár főbb vezetői, dolgozói:

Lengyel Márk
Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna
Ungváriné Dr. Kapitány Adrienn
Ambrus Gábor András
Csonka Mónika
Rátkai Csongor
Palya Ferenc

igazgatótanács tagja
számviteli rendért felelős vezető
vezető jogtanácsos
belső ellenőr
pénzügyi csoportvezető
aktuárius
informatikai vezető

2. A taglétszám alakulása

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2013. ÉV
Időszak elején	36 837
<i>Időszak alatti változás</i>	<i>-5 287</i>
- Új belépő	1 710
- Átlépő más pénztárból	64
- Átlépő más pénztárba	81
- Elhalálozott	37
- Kilépő	667
- Egyéb megszűnés (kizárás)	6 276
Időszak végén összesen	31 550
- Ebből: szüneteltető	23

Pénztárunk taglétszáma 2013-ban elmaradt a tervezett 37.092 fő létszámhoz képest.

3. Bevételek

Jogcím	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	309 698	17,85%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	921 903	53,12%
Pénztártagok egyéb befizetései	467 255	26,92%
Támogatóktól befolyt összegek	36 620	2,11%
Összesen	1 735 476	100,00%

A Pénztár tagdíj jellegű bevételeinek összege 1.231.601 eFt volt, mely az összes bevétel 70,97%-át tette ki.

Egészségpénztárunk **különbéle bevételeinek** összege **341.279 eFt** volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2013. év eFt	2013. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	4 068	1,19%
Adóhatóság által átutalt összeg	130 933	38,37%
Pénzügyi műveletek bevétele	160 842	47,12%
Nem fizető tagoktól történő levonás	23 896	7,00%
Egyéb bevételek	19 096	5,60%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	2 444	0,72%
Összesen	341 279	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 481.302 eFt, melyből a működési alap tőkeváltozásának értéke 2013. december 31-én 42.226 eFt.

A működési alap a tárgyévben 19.403 eFt eredményt ért el, a működési alap tartaléka 2013. december 31-én 125.173 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 2013.12.31.
Pénzeszközök	155 251	8 506	163 757
Diszkont Kincstárjegyek	1 455 389	-46 371	1 409 018
Magyar Államkötvények	751 045	-46 427	704 618
Összesen:	2 361 685	-84 292	2 277 393

A pénztár pénzügyi eszközeit 2013. 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

2014-ben tovább mérséklődött az infláció, januárban történelmi mélypontra csökkent (0% év/év). Az alacsony fogyasztási árindex a több lépcsőben végrehajtott szabályozott árcsökkentésekkel, kihasználatlan kapacitásokkal indokolható. Továbbra is a visszafogott keresleti környezet támogatja az alacsony inflációs adatot.

Az alapkamatot havonta csökkentette a Monetáris Tanács, melynek mértéke március végére elérte a 2,6%-os szintet. A mérséklésre az alacsony inflációs környezet támogatóan hatott. A kedvezőtlen külső környezet, az ország kockázati megítélése befolyással bír a további kamatcsökkentési döntésekben.

A kötvénypiacon az első negyedében a feltörekvő országok megítélése romlott és a tőke kivonás felgyorsult. Kedvezőtlen piaci hangulat befolyásolta hazánk kockázati megítélését, valamint a hazai kötvények árfolyamát. A külföldiek kezében lévő állampapír állomány jelentősen, 7,9%-al csökkent. A csökkenéshez jelentősebb állampapír lejárat köthető, mely nem került újra befektetésre.

Mind a rövid, mind a hosszú lejáratú kötvények piacán hozamemelkedés volt jellemző a negyedév elején. Az időszak végére a rövid és hosszú papírok hozama korrigált, év végi hozamszint alá süllyedt.

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, 2014. május 26.

Paál Zoltán
IT elnök