

**Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár
Kiegészítő melléklet
2018. év**

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 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: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Számlavezető: UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

Kártyaszolgáltatás: Pénztárunk a korábbi kártyaszolgáltatást nyújtó társaságtól megvásárolta az egészségpénztári kártyarendszer üzemeltetéséhez illetve elektronikus számlázás nyújtásához szükséges szellemi termékeket, így ezen feladatokat 2017. június 1-jétől saját maga végzi.

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
	Csoknyainé Balázs Zsuzsanna
	Hevesi Attila
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 Önsegélyező 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 információs bázisul szolgál.

Szabályozási környezet

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező 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 önsegélyező 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 taglétszáma vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2018. ÉV
Időszak elején	27 265
<i>Időszak alatti változás</i>	-1 690
- Új belépő	1 747
- Átlépő más pénztárból	66
- Átlépő más pénztárba	63
- Elhalálozott	20
- Kilépő	354
- Egyéb megszűnés (kizárás)	3 066
Időszak végén összesen	25 575

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2018-ban **2.341.002 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	430 400	21,04%	475 291	20,30%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	391 501	19,13%	372 042	15,89%
Pénztártagok egyéb befizetései	1 189 556	58,14%	1 463 251	62,51%
Támogatóktól befolyt összegek	34 633	1,69%	30 418	1,30%
Összesen	2 046 090	100,00%	2 341 002	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás
Működési tartalék	118 324	5,78%	128 127	5,47%
Fedezeti tartalék	1 926 751	94,17%	2 211 808	94,48%
Likviditási tartalék	1 015	0,05%	1 067	0,05%
Összesen	2 046 090	100,00%	2 341 002	100,00%

Egészségpénztárunk **különféle bevételeinek** összege 485.259 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Különféle bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	12 490	2,84%	3 632	0,75%
Adóhatóság által átutalt összeg	269 539	61,20%	310 423	63,97%
Pénzügyi műveletek bevétele	92 876	21,09%	95 354	19,65%
Nem fizető tagoktól történő levonás	13 177	2,99%	4 156	0,86%
Egyéb bevételek	14 904	3,38%	19 467	4,01%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	37 414	8,50%	52 227	10,76%
Összesen	440 400	100,00%	485 259	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás
Működési tartalék	65 317	14,83%	75 683	15,60%
Fedezeti tartalék	374 918	85,13%	409 409	84,37%
Likviditási tartalék	165	0,04%	167	0,03%
Összesen	440 400	100,00%	485 259	100,00%

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 tagdíjakból 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)	
Pénztári szolgáltatások összesen	2 221 325	196 863	63 628	1 104	2 284 953
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	632 966	18 796	0	0	632 966
Otthoni gondozás támogatása	325	18	0	0	325
Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevétele támogatása	26 815	1 301	0	0	26 815
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	154	1	0	0	154
Gyógyszer vételárának támogatása	988 069	148 315	0	0	988 069
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	323 204	24 216	0	0	323 204
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	7 491	272	3 470	50	10 961
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	2 003	17	0	0	2 003
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1 911	252	0	0	1 911
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	8 441	282	0	0	8 441
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	2 817	179	0	0	2 817
Természetgyógyászati szolgáltatások	20	1	0	0	20
Sporteszközök vásárlásának támogatása	2 559	59	0	0	2 559
Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	238	119	0	0	238
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	185 503	794	58 109	1 050	243 612
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	178 252	364	58 109	1 050	236 361
nevelési-évközi, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	7 251	430	0	0	7 251
Munkanélküliségi ellátások	0	0	2 049	4	2 049
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0
Közütemi díjak finanszírozásának támogatása	33	5	0	0	33
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	40 158	2 351	0	0	40 158
Idősgondozás támogatása	1 435	64	0	0	1 435

Kilépés, átlépés, kizárás és elhalálozás jogcímen 31.365 eFt összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	183 641	100,00%	203 810	100,00%
- Tagdíjbevételek	71 545	38,96%	72 873	35,75%
- Tagok egyéb befizetései	46 194	25,15%	54 525	26,75%
- Támogatóktól befolyó összeg	585	0,32%	729	0,36%
- Egyéb bevételek	14 838	8,08%	19 346	9,49%
- Pénzügyi műveletek bevétele	34	0,02%	0	0,00%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	13 031	7,10%	4 110	2,02%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	37 414	20,37%	52 227	25,63%
Működési ktg-ek és ráfordítások	182 794	100,00%	169 230	100,00%
- Anyagköltség	3 672	2,01%	3 882	2,29%
- Igénybe vett szolgáltatások	69 995	38,29%	93 606	55,31%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	14 537	7,95%	12 629	7,46%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	323	0,18%	0	0,00%
- Személyi jellegű kiadások	52 595	28,78%	57 894	34,22%
- Beruházások	40 876	22,36%	381	0,23%
- Felügyeleti díj	750	0,41%	801	0,47%
- Egyéb kiadások	4	0,00%	31	0,02%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	42	0,02%	6	0,00%
Pénztári tevékenység eredménye	847		34 580	

Működési alap tartaléka 2018. december 31-én (eFt):	155 469
--	----------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérleti díj	4 164
Rendszergazda szolgáltatás díja	5 029
Postaköltség	8 045
Számviteli szolgáltatás, könyvizsgálat díja	4 893
Telefon-internet költség	890
Bérszámfejtés költsége	1 413
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	4 707
Nyomdai költségek	2 427
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	9 070
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	17 825
Kártyarendszer és E-számla rendszer üzemeltetéséhez igénybe vett szolgáltatások (alaptevékenység részeként)	31 392
Különféle egyéb szolgáltatások	3 751
ÖSSZESEN:	93 606

Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye:

Megnevezés	2017. év eFt	2018. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	37 414	52 227
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	43 906	26 969
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-6 492	25 258

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)		
	2017. év	2018. év
Webshop bevétele	238	177
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	18 678	21 231
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	1 768	3 809
E számla + papírszla díjak	4 892	8 488
Rendszerhasználati díjak	4 338	9 814
Kártyarendszer üzemeltetésének díja	7 500	8 708
Összesen:	37 414	52 227

Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)		
	2017. év	2018. év
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	22 841	0
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	7 768	6 378
Patikai rendszergazda szolgáltatás	2 921	5 476
Szervertárhely biztosítás	2 082	2 917
Egyéb szolgáltatások díja	1 406	1 107
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérköltség	5 150	8 375
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	1 289	2 274
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	449	442
Összesen	43 906	26 969

Működési eredményből a kártya és elektronikus számlázási rendszer üzemeltetésének eredménye: (eFt)		
	2017. év	2018. év
Szolgáltatói díjbevételek (jutalék, számla díjak, használati díjak), webshop bevétele	37 414	52 227
Tagoktól levont kártyadíj bevétel	11 351	13 107
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	-22 841	0
Kártyarendszer díja (alaptevékenység részeként)	-6 431	-23 210
Kártyarendszer díja (kiegészítő tevékenység részeként)	-5 582	0
Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (alaptevékenység részeként)	-2 862	-8 182
Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (kiegészítő tevékenység részeként)	-8 595	-15 878
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	-6 888	-11 091
Összesen	-4 434	6 973

2018. január 1-jétől a Dimenzió Egészségpénztár MKB Egészségpénztárba történő beolvadása miatt a kártyarendszer csak saját tagjaink kártyás vásárlásait támogatja, így a rendszer üzemeltetése az alaptevékenység része.

5. 2018. évre vonatkozó pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

A tényadatok a 2017. december 11-én elfogadott 2018-2020. évre vonatkozó, 2018. évi terv-számokkal kerültek összehasonlításra.

Pénztárunk taglétszáma 1.018 fővel alacsonyabb a tervezett létszámhoz képest. 2018. évben az új belépők és átlépők száma 193 fővel volt több, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 1.500 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 3.066 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 151 fővel kevesebb, mint a kalkulált 588 fő.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2018.12.31.	26 593	25 575

A tényleges bevétel 562.625 eFt-tal magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része a vártnál kedvezőbben alakult egyéni tagdíjbefizetéseknek köszönhető.

Bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
2018. év	2 263 636	2 826 261
ÖSSZESEN:	2 263 636	2 826 261

A működési alap bevétele 28.339 eFt-tal haladta meg a kalkulált értéket, a működési költség 1.824 eFt-tal magasabb lett a tervezettnél, így a tényleges működési eredményünk 34.580 eFt, mely 26.515 eFt-tal magasabb a tervezett eredményhez képest.

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Bevételek	175 471	203 810
Költségek	167 406	169 230
Eredmény	8 065	34 580

Tartalékok alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Fedezeti tartalék	2 486 202	2 750 745
Likviditási tartalék	8 474	8 803
Működési tartalék	100 890	155 469

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	40 265	52 227
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	26 701	26 969
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	13 564	25 258

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)		
	Terv	Tény
Webshop bevétele	240	177
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	19 400	21 231
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	2 725	3 809
E számla + papírszla díjak	7 930	8 488
Rendszerhasználati díjak	8 720	9 814
Kártyarendszer üzemeltetésének díja	1 250	8 708
Összesen:	40 265	52 227

Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)		
	Terv	Tény
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	6 023	6 378
Patikai rendszergazda szolgáltatás	5 102	5 476
Szervertárhely biztosítás	2 958	2 917
Egyéb szolgáltatások díja	1 818	1 107
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérköltség	7 380	8 375
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	1 980	2 274
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	1 440	442
Összesen	26 701	26 969

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Bruttó érték alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2018.12.31.
Immateriális javak	41 898	8 230	8 736	42 404
- Vagyoni értékű jogok	3 310	100	381	3 591
- Szellemi termékek	38 588	8 130	8 355	38 813
Gépek, berendezések, felszerelések	1 241	0	0	1 241
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 241	0	0	1 241
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	43 139	8 230	8 736	43 645

Értékcsökkenés alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2018.12.31.
Immateriális javak	8 026	2 617	14 103	19 512
- Vagyoni értékű jogok	623	100	575	1 098
- Szellemi termékek	7 403	2 517	13 528	18 414
Gépek, berendezések, felszerelések	193	0	400	593
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	193	0	400	593
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	8 219	2 617	14 503	20 105

7. Követelések részletezése

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

Követelések jogcímenként (eFt)		
	2017. év	2018. év
Tagdíjkövetelések	495 749	430 685
Következő időszakban levonható ÁFA	0	302
Vevők	3 142	5 454
Összesen:	498 891	436 441

A tagdíjkövetelések mérlegsor az egy évnél nem régebbi követelések állományát tartalmazza.

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 2018.12.31.
Pénzeszközök	171 725	11 924	183 649
Magyar Államkötvények	1 840 160	204 833	2 044 993
MFB körvény	19 873	20 475	40 348
Befektetési jegyek	636 400	21 976	658 376
Összesen:	2 668 158	259 208	2 927 366

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

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

Jogcím	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)
Szakképzési hozzájárulás túlfizetés	15	15
Összesen:	15	15

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 420.176 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 (eFt):

Működési alap	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)
Tárgyi eszközök nettó értéke	34 920	23 540
Tagdíjkövetelések	44 122	38 331
Szállítók	-6 861	-5 380
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-2 579	-2 723
Vevők	2 474	4 300
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-6	0
Arányszám változás miatt utólagos aktiválás szellemi termékre áfa kötelezettséggel szemben (pénzmogás 2019. január)	0	-1 563
Összesen:	72 070	56 504

Fedezeti alap	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)
Tagdíjkövetelések	451 132	391 923
Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség	-25 280	-25 080
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-3 553	-3 602
Összesen:	422 299	363 241

Likvid alap	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)
Tagdíjkövetelések likvid alap	496	431
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-1	0
Összesen:	495	431

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	422 299
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-59 058
Tőkeváltozások záró állománya	363 241
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 496 433
Befektetett tartalék tárgyévi változása	247 284
Befektetett tartalék záró állománya	2 743 717
Likvid tartalék nyitó állománya	37 317
Likvid tartalék tárgyévi változása	-30 289
Likvid tartalék záró állománya	7 028
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	2 956 049
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	157 937
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	3 113 986
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)	2 956 049
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	157 937
Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	3 113 986

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	72 070
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-15 566
Tőkeváltozások záró állománya	56 504
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	120 889
Likvid tartalék tárgyévi változása	34 580
Likvid tartalék záró állománya	155 469
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	192 959
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	19 014
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	211 973

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	495
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-64
Tőkeváltozások záró állománya	431
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	7 569
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 234
Likvid tartalék záró állománya	8 803
Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	8 064
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	1 170
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	9 234

Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	2 956 049	2 621 217	2 463 280	3 113 986
Egyéni számlák	2 956 049	2 621 217	2 463 280	3 113 986
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	192 959	203 810	184 796	211 973
Likviditási alap	8 064	1 234	64	9 234
Alapok állománya összesen	3 157 072	2 826 261	2 648 140	3 335 193

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

Likviditási alapot érintő rendezések	167
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	46
Függő tételekkel kapcsolatos rendezés	121
Fedezeti alapot érintő rendezések	-4 156
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-4 110
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	-46
Működési alapot érintő rendezések	4 110
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	4 110

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2017. év	2018. év
Szállítókkal szembeni kötelezettség	7 223	5 682
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	10	0
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	225	245
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	3 348	3 549
ÁFA	660	2 710
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	211	54
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	2 211	2 478
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	143	0
Kártyazárolás miatti kötelezettség	25 280	25 080
ÖSSZESEN:	39 311	39 798

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2017. év	2018. év
Függő tagdíjbefizetés	4 832	11 852
Egyéb függő bevétel (előre utalt vevő ÁFA)	1	0
Szolgáltatói függő befizetések	366	77
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	7	22
Visszatérítés egyéni tagoknak	395	420
ÖSSZESEN:	5 601	12 371

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 2018. 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	2017. év (eFt)	2017. év %-os megoszlás	2018. év (eFt)	2018. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	390 376	16,96%	431 329	16,46%
Munkáltatói tagdíj	359 291	15,61%	342 436	13,06%
Támogatások	34 048	1,48%	29 689	1,13%
Tagok egyéb befizetései	1 143 036	49,66%	1 408 354	53,73%
Pénzügyi műveletek bevétele	92 842	4,03%	95 354	3,64%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	269 539	11,71%	310 423	11,84%
Egyéb bevételek	12 537	0,55%	3 632	0,14%
Összesen:	2 301 669	100,00%	2 621 217	100,00%
Likviditási alap	2017. év (eFt)	2017. év %-os megoszlás	2018. év (eFt)	2018. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	375	31,78%	406	32,90%
Munkáltatói tagdíj	314	26,61%	289	23,42%
Tagok egyéb befizetései	326	27,63%	372	30,15%
Nem fizető tagoktól történő levonás	146	12,37%	46	3,73%
Egyéb bevételek	19	1,61%	121	9,80%
Összesen:	1 180	100,00%	1 234	100,00%
Működési alap	2017. év (eFt)	2017. év %-os megoszlás	2018. év (eFt)	2018. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	39 649	21,59%	43 556	21,37%
Munkáltatói tagdíj	31 896	17,37%	29 317	14,38%
Támogatások	585	0,32%	729	0,36%
Tagok egyéb befizetései	46 194	25,15%	54 525	26,75%
Pénzügyi műveletek bevétele	34	0,02%	0	0,00%
Nem fizető tagoktól történő levonás	13 031	7,10%	4 110	2,02%
Egyéb bevételek	14 838	8,08%	19 346	9,49%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	37 414	20,37%	52 227	25,63%
Összesen:	183 641	100,00%	203 810	100,00%

Költségek megoszlása

	2017. év (eFt)	2017. év %-os megoszlás	2018. év (eFt)	2018. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	88 204	48,26%	110 117	65,07%
Személyi jell. ráfordítások	52 595	28,77%	57 894	34,21%
Felügyeleti díj	750	0,41%	801	0,47%
Beruházások, felújítások	40 876	22,36%	381	0,23%
Egyéb költségek, ráfordítások	327	0,18%	31	0,02%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	42	0,02%	6	0,00%
Összesen:	182 794	100,00%	169 230	100,00%

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2018. december 31-én 13,05 fő volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2017. év	2018. év
Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltsége	37 675	42 975
Megbízási díj	299	300
Személyi jellegű egyéb kifizetések	6 058	6 247
Bérfárulékok	8 563	8 372
ÖSSZESEN:	52 595	57 894

A Pénztár 2018-ben ügyvezetőt nem alkalmazott. Az IT, EB tagok részére a tárgyidőszakban tiszteletdíj nem került elszámolásra.

16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2018. évben a 2017. március 21-től hatályos Befektetési Politikában meghatározott pénzügyi instrumentumokba fektette az abban meghatározott befektetési korlátok megtartásával.

A hatályos Befektetési politikákban a következő felismerések alapján kerültek a befektetési elképzelések és az egyes instrumentumokra vonatkozó befektetési korlátok megfogalmazásra:

- A pénztár továbbra is alapvetően, de nem kizárólag állampapír befektetésekből gondolkodik,
- A fedezeti alap volumene nem mutat nagy volatilitást, ez kellő biztonsággal lehetővé teszi az éven túli lejáratú eszközökbe való befektetést,
- A várható kamatszint emelkedés fokozott árfolyamcsökkentő hatását úgy kívánja a pénztár korlátozni, hogy limitálja a 10 évnél hosszabb lejáratú kötvények arányát,
- A pénztár szükséges likviditásának a biztosítása érdekében - a negatív nettó hozamot eredményező - éven belüli lejáratú állampapírok teljes egészében nem küszöbölhetők ki,

- A jelenlegi hozamkörnyezetben reálisan nem lehet célként megfogalmazni, minden egyes tranzakcióra vonatkozóan a pozitív nettó hozam elérését követelményként,
- Ugyanakkor a negatív nettó hozamú befektetéseket a likviditás megtartása mellett minimalizálni kell,
- A szükséges likviditás a folyószámlán tartott egyenleggel hatékonyabban biztosítható, mint a rövid lejáratú állampapírba való gyakori befektetéssel és annak likvidálásával,
- Az alapkezelő saját alapjaiba való befektetés is hatékony tud lenni, ekkor ugyanis külön vagyonkezelési díj nem kerül felszámolásra, így könnyebben elérhető a pozitív nettó hozam, mint a rövidebb lejáratú államkötvényekkel,
- A befektetési alapok is hozzájárulhatnak a megfelelő likviditás biztosításához és ezen túl a negyedévek közötti hozamkülönbségeket is mérsékelhetik. (A magyar állampapír piac sajátossága, hogy az éven túli állampapírok csak a II. és a IV. negyedévben fizetnek hozamot.)
- Aktív vagyonkezeléssel a pénztár arra törekszik, hogy a befektetett értékpapírok könyv szerinti értéke ne szakadjon el lényegesen a piaci értékétől. Ezt a követelményt a kupon hozam és a piaci hozam jelentős eltérése miatt szükséges megfogalmazni. A különbségeket a papírok hozamfizetéséhez időzítve célszerű csökkenteni.

A Pénztár –a korábbi évek gyakorlatának megfelelően-kizárólag a fedezeti alap eszközeit- adta át vagyonkezelésre a Generali Alapkezelőnek. A működési alap eszközeit a Pénztár közvetlenül lekötött bankbetétben illetve bankszámlán tartotta.

A 2017. szeptember 07-ei keltezésű 137911-3/2017 számú MNB állásfoglalás egyértelművé tette, hogy a Felügyeleti szerv saját vagyonkezelésnek minősíti a banki lekötést.

A Pénztár az állásfoglalás ismeretében - a felügyeleti felszólításnak eleget téve- 2017. május 29-e után további banki lekötést nem eszközölt, a működési és a likviditási alap eszközeit bankszámlán tartotta.

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. A nettó hozamot nem eredményező éven belül lejáratú állampapírok

cél arányát változatlanul alacsony 10%-os szinten tartotta a Befektetési politika. Ugyanakkor a vagyonkezelő mozgásszabadsága megtartása érdekében a rövid lejáratú állampapírok felső határa továbbra is 35% maradt. Ez a határérték a felügyeleti észrevételek miatt 2019. 04. 01-ei hatállyal módosult.

Alternatív befektetési lehetőségként 5-5% és 10%-os célaránnyal államilag garantált kötvények, jelzálog levelek és belföldi befektetési alapok befektetési jegyei továbbra is a lehetséges befektetési cél instrumentumok részét képezték. A befektetési jegyekre vonatkozó célarány 2017. március 21-től 25%-ra emelkedett, míg a jelzáloglevelekre vonatkozó célarány 0%-ra csökkent a 15%-os felső határ megtartása mellett.

A pénztár 2019. 04.01.-től némileg egyszerűsítette a portfólió összetételét. (Lásd a 2019. 04. 1-jétől hatályos táblázatot)

A fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát legalább 50%-ban magyar állampapírba kell fektetni a következő befektetési korlátok betartásával.

2017. 03. 21-től				
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

*Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni. Ennek oka, hogy a változó kamatozású állampapírok kibocsátásakor csak a kamat megállapítás módja és ideje fixált, a kupon mértéke csak az adott kamatperiódusra ismert. Ezért mind a bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor (duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.

**A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2018. évben 208,1 mFt).

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 portfólió 5%-át,
- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- Ingatlanpiaci befektetési alapok és közvetlen részvénytőzsi befektetési alapok jegyei nem vásárolhatók.

Likviditási és a működési tartalék

A likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A pénztárvagyon allokációja

A pénztár számol a magyar állampapírpiac azon sajátosságával, hogy a rövid állampapírokon pozitív nettó hozam jelenleg nem érhető el. Ezért ilyen papírt csak likviditási célból és minimális mértékben tart a portfóliójában.

Az éven túli állampapírok aktív vagyonekezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap) alkalmazásával kívánja elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg. Az aktív vagyonekezelés egyben azt a célt is szolgálja, hogy a magas kuponhozamú államkötvények könyv szerinti értéke lényegesen ne szakadjon el a piaci árfolyamtól és a nem realizált árfolyam veszteség ne halmozódjon fel. Ezt a kuponhozam és a piaci hozam eltérése miatt törvényszerűen jelentkező árfolyamveszteség rendszeres (évenkénti) realizálásával kívánja a pénztár megelőzni.

A működési alap és a likviditási alap eszközeit a pénztár a folyamatos likviditás biztosítása érdekében bankszámlán tartja.

A vagyonekezelésbe adott pénztári vagyon 2018. évben a fedezeti tartalék eszközeire korlátozódott. A vagyonekezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonekezelési 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 2.494 mFt és 2.580 mFt között változott. A 2018. évi átlagállomány 2.526 mFt volt. Ennek a pénzügyi

eszközállománynak 97,3%-ot meghaladó része –átlagosan 98,9%-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 (%)
2018. I. negyedév	6 405 989	0,26%
2018. II. negyedév	3 196 092	0,13%
2018. III. negyedév	2 101 671	0,09%
2018. IV. negyedév	172 558	0,01%
ÖSSZESEN:	11 876 310	0,49%

Az egyéni számlákon felosztott hozamtömeg összesen 11 876 eFt volt. A fedezeti tartalékon elért pénzforgalmi szemléletű **éves nettó hozamráta értéke 0,49%** volt, ami jelentősen meghaladja a referencia hozam -0,90%-os értékét. A **+1,39%-os felülteljesítés** részben a pénzforgalmi és az üzemgazdasági szemléletű számvitel különbözőségére, részben az óvatos befektetési gyakorlatra vezethető vissza.

Ez a befektetési eredmény a kedvezőtlen hozamkörnyezet figyelembevételével kedvezőnek minősíthető. A pénztár Befektetési politikájában kitűzött célnak megfelelően minden negyedévben –eltérő mértékben ugyan- 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 2018. decemberben tartott IT ülés a pénzpiaci turbulenciák miatt még nem tartotta indokoltnak a Befektetési Politika módosítását 2019. évre vonatkozóan. A 2018. évet jellemző pénzpiaci anomáliák 2019. év elején normalizálódni kezdtek, így az MNB felszólítása miatt (technikai jellegű módosításokra hívta fel a Pénztárat a Befektetési politikával kapcsolatban) 2019 márciusában esedékes változtatással együtt lényegi módosításokról is döntött az IT a 2019. március 26-i ülésén.

Ezek:

- A hitelviszonyt megtestesítő eszközök közül kizárólag a magyar állampapírok vásárlását teszi lehetővé a Befektetési politika,

- Lehetővé válik befektetési céllal, magas osztalékhozamot (4%-ot meghaladó könyv szerinti értékre vetített osztalék) biztosító un. osztalékrészesvények vásárlása 15%-os maximális arány előírása mellett,
- 2019. április 1-jétől, a működés eszközei részben vagyonkezelésbe kerülnek, amivel nagyobb mozgásteret kap a fedezeti alap magasabb likviditást biztosító bankszámla pénz tartására,
- a portfóliót jellemző benchmark (33,85% Rmax; 66,15% Max) továbbra is két elemű maradt, de instrumentumonként külön – külön került megképzésre.

A két 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 maradva, de növelni kívánja a likviditást biztosító bankszámla pénz átlagos egyenlegét. Ezzel csökkenthető lesz a negatív nettó hozamot eredményező állampapírok volumene.

A 2019. április 1-től hatályos Befektetési Politika szerint a fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát legalább 40%-ban magyar állampapírba kell fektetni a következő befektetési korlátok betartásával:

Eszköz	2019. 04. 1-jétől hatályos			
	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index (%)
Pénzforgalmi számla és házipénztár	0%	15%	0%	-
Három éven belül lejáró Magyar Állampapír-----	0%	30%	15%	55% RMax 45% Max
3 éven túl lejáró Magyar állampapír	40%	70%	55%	10% RMax 90% MAX
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	15%	9%	80% RMax 20% Max
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	10%	9%	10% RMax 90% MAX
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú befektetési alap befektetési jegye**	0%	10	9%	100% RMax
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú származtatott befektetési alap befektetési jegye	0%	5	3%	100% RMax
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0%	15%	0%	100%BUX

**Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni. Ennek oka, hogy a változó kamatozású állampapírok kibocsátásakor csak a kamat megállapítás módja és ideje fixált, a kupon mértéke csak az adott kamatperiódusra ismert. Ezért mind a bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor (duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.*

***A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2019. évben 227,2 mFt).*

További megkötések:

- A három évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű (duration-ű) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok célállománya 15% +/- 15% eltéréssel,
- Amennyiben a három évnél rövidebb durationű állomány meghaladja a maximum határértéket (30%), a Pénztár dönthet az állomány fennmaradásáról oly módon, hogy egyedi felmentés ad bizonyos időre (maximum 3 hónapra) a limitfeltétel megfelelése alól,
- A 10 évnél hosszabb lejáratú hitelviszonyt megtestesítő kötvényállomány nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- Ingatlanpiaci befektetési alapok és közvetlen részvénytőkepiaci befektetési alapok jegyei nem vásárolhatók a portfólióba,
- magas osztalékhozamot biztosító un. osztalékrészesek* maximális aránya a portfólió 15%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 3%-át.

**A Pénztár azokat a részvényeket tekinti osztalékrészesnek, amelyek következő feltételeknek megfelelnek:*

- 2010 évtől kezdődően legfeljebb 2 évben nem fizettek osztalékot,
- A vételi árra vetített osztalékhozam az utolsó fizetett és a várható osztalék alapján meghaladja a 4%-ot,
- A részvény a BÉT-re be van vezetve.

A fedezeti alap Benchmark mátrixa

instrumentum	célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux
MÁK T<3 év	15%		8,25%		6,75%	
MÁK T>3 év	55%		5,50%		49,50%	
RK. bef alap	9%		7,20%		1,80%	
K bef. alap.	9%		0,90%		8,10%	
Absz.hoz.	9%		9,00%		0,00%	
bef. alap.						
Származ.	3%		3,00%			
bef alap.						
Részvény	0%					0%
Összesen	100%	0,00%	33,85%	0,00%	66,15%	0,00%

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax	33,85%
Max	66,15%

Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

Eszköz	Minimális arány*	Maximális *arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Pénzforgalmi számla és házipénztár	0%	15%	0%	-
Lekötött bankbetét (betétszerződés)	0	15%	2,50%	ZMAX

*A befektetési korlátokat és a célarányt a pénztári teljes portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni. A részportfólió 100%-ban bankbetétet tartalmazhat.

17. Tájékoztató kiegészítések

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

18. Ellenőrzések, önellenőrzések

A Pénztár felügyeleti szerve - a Magyar Nemzeti Bank – 2018. május 2-től kezdődően átfogó vizsgálatot tartott a pénztárnál.

Vizsgálat alá vont időszak: 2014. április 28-tól a vizsgálat lezárásáig.

A Vizsgálatot az MNB a H-JÉ-IV-B-21/2018. számú, intézkedést tartalmazó határozattal zárta le, melyben a Pénztárat 1 millió forint bírság megfizetésére kötelezte.

A Pénztár a határozati pontokban előírt hiányosságok megszüntetése érdekében a szükséges intézkedéseket megtette.

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, 2019. május 27.



Lengyel Márk
IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám alakulása korévenként
2. Portfólió állomány 2018. december 31.
3. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként
4. Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

1. számú melléklet Taglétszám alakulása korévenként											
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74A03	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	74A04	19	1	2	0	0	0	0	0	0	0
005	74A05	20	11	7	0	0	0	0	0	0	3
006	74A06	21	19	7	0	0	0	0	0	0	18
007	74A07	22	16	17	0	0	0	0	8	0	18
008	74A08	23	40	28	0	0	1	0	4	0	29
009	74A09	24	78	30	0	0	1	0	10	0	57
010	74A10	25	94	44	0	2	3	0	22	0	85
011	74A11	26	158	46	1	0	5	0	20	0	113
012	74A12	27	214	54	2	4	2	0	35	0	165
013	74A13	28	241	70	2	0	7	0	42	0	222
014	74A14	29	289	85	1	0	3	0	43	0	263
015	74A15	30	363	83	0	1	1	0	47	0	325
016	74A16	31	456	76	6	5	12	1	45	0	399
017	74A17	32	524	59	3	0	10	0	69	0	461
018	74A18	33	599	63	5	2	6	1	61	0	515
019	74A19	34	587	54	6	0	8	0	53	0	605
020	74A20	35	692	62	5	2	8	0	68	0	571
021	74A21	36	741	57	3	2	10	0	66	0	683
022	74A22	37	854	54	6	3	10	0	98	0	691
023	74A23	38	867	46	1	2	6	0	83	0	818
024	74A24	39	911	51	5	6	5	0	82	0	824
025	74A25	40	886	64	2	2	11	0	101	0	855
026	74A26	41	1 048	51	3	4	10	0	93	0	846
027	74A27	42	1 053	56	1	1	8	0	106	0	982
028	74A28	43	1 092	41	3	3	11	0	123	0	978
029	74A29	44	1 041	47	2	3	7	0	117	0	1 005
030	74A30	45	773	36	0	1	9	0	119	0	981
031	74A31	46	780	42	2	1	10	0	76	0	723
032	74A32	47	748	31	1	1	6	0	93	0	720
033	74A33	48	819	35	0	2	6	1	74	0	698
034	74A34	49	782	32	0	0	7	0	97	0	749
035	74A35	50	801	40	1	4	3	1	75	0	731
036	74A36	51	756	32	2	2	6	0	73	0	762
037	74A37	52	691	25	0	2	6	1	69	0	712
038	74A38	53	682	25	1	0	1	0	67	0	645
039	74A39	54	675	36	0	1	2	0	81	0	625
040	74A40	55	591	21	1	2	5	0	60	0	645
041	74A41	56	594	15	0	0	10	1	56	0	548
042	74A42	57	632	14	1	1	4	1	46	0	552
043	74A43	58	608	18	0	0	8	1	48	0	585
044	74A44	59	580	15	0	1	14	0	61	0	556
045	74A45	60	535	20	0	2	11	0	73	0	507
									50	0	492

1. számú melléklet
Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év eleji nyitó	Betérés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
046	74A46	61	519	12	0	0	15	0	78	0	440
047	74A47	62	537	7	0	0	13	0	64	0	467
048	74A48	63	476	12	0	0	14	1	60	0	413
049	74A49	64	489	5	0	1	21	1	70	0	401
050	74A50	65	287	2	0	0	8	1	63	0	217
051	74A51	66	218	4	0	0	3	2	22	0	195
052	74A52	67	183	4	0	0	5	1	22	0	159
053	74A53	68	144	4	0	0	8	1	17	0	122
054	74A54	69	112	2	0	0	5	0	11	0	98
055	74A55	70	90	0	0	0	3	0	13	0	74
056	74A56	71	62	1	0	0	2	1	5	0	55
057	74A57	72	57	0	0	0	0	0	10	0	47
058	74A58	73	27	1	0	0	2	0	2	0	24
059	74A59	74	36	1	0	0	1	0	4	0	32
060	74A60	75	26	0	0	0	0	0	4	0	22
061	74A61	76	15	0	0	0	0	0	2	0	13
062	74A62	77	17	1	0	0	1	0	3	0	14
063	74A63	78	7	0	0	0	0	1	0	0	6
064	74A64	79	7	0	0	0	0	0	0	0	7
065	74A65	80	2	0	0	0	0	0	1	0	1
066	74A66	81	5	0	0	0	0	0	1	0	4
067	74A67	82	4	0	0	0	0	0	0	0	4
068	74A68	83	5	0	0	0	0	0	2	0	3
069	74A69	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74A71	86	3	0	0	0	1	0	0	0	2
072	74A72	87	1	0	0	0	0	0	1	0	0
073	74A73	88	1	0	0	0	0	0	0	0	1
074	74A74	89	2	0	0	0	0	0	1	0	1
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74A76	91	1	0	0	0	0	0	0	0	1
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74A86	Összesen	27 265	1 747	66	63	354	20	3 066	0	25 575

2. sz. melléklet
Portfólió állomány 2018. december 31

Megnevezés	adatok eFt-ban			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	2 750 745	167 818	8 803	2 927 366
Bankszámlák és készpénz összesen	7 028	167 818	8 803	183 649
Házipénztár (forint és valuta)	0	41	0	41
Pénzforgalmi számla	5 920	167 424	8 803	182 147
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110006	5 920	82 549	8 803	107 272
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110013	0	64 875	0	64 875
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110020	0	10 000	0	10 000
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110037	0	0	0	0
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110068	0	0	0	0
Befektetési számla	1 108	353	0	1 461
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110051	1 108	0	0	1 108
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110075	0	353	0	353
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0	0	0	0
Citibank 10800007-14627024 Működési betétlekötési számla	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	2 743 717	0	0	2 743 717
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	2 085 341	0	0	2 085 341
Magyar állampapír	2 044 993	0	0	2 044 993
2019/A MÁK	33 166	0	0	33 166
2020/A MÁK	340 152	0	0	340 152
2020/B MÁK	13 582	0	0	13 582
2020/O MÁK	20 900	0	0	20 900
2021/B MÁK	298 651	0	0	298 651
2022/A MÁK	319 385	0	0	319 385
2022/B MÁK	353 500	0	0	353 500
2023/A MÁK	153 446	0	0	153 446
2024/B MÁK	273 472	0	0	273 472
2024/C MÁK	66 797	0	0	66 797
2025/B MÁK	80 254	0	0	80 254
2028/A MÁK	91 688	0	0	91 688
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	40 348	0	0	40 348
MFB 1.875% 16/04/2018	40 348	0	0	40 348
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
Résztvények	0	0	0	0
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	658 376	0	0	658 376
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	658 376	0	0	658 376
Generali Cash Pénzpiaci Alap	152 376			152 376
Generali Hazai Kötvény Alap	208 200			208 200
Generali IPO B Abszolút	203 000			203 000
Generali Spirit Abszolút Származtatott	94 800			94 800
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
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											
A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként											
Nagyságrend: ezer forint											
Sorszám	Sorkód	Magnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáitatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévra vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévra vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	
001	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	74B02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	74B03	18	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	74B04	19	3	10	25	22	0	41	2	0	
005	74B05	20	18	804	699	385	9	385	10	5	
006	74B06	21	18	363	177	437	8	438	9	2	
007	74B07	22	29	1 960	1 339	740	11	502	13	5	
008	74B08	23	57	4 569	3 904	1 252	206	2 338	27	14	
009	74B09	24	85	4 690	3 804	2 423	232	3 614	39	26	
010	74B10	25	113	8 766	5 977	3 504	404	5 052	42	24	
011	74B11	26	165	9 260	9 130	3 011	617	7 903	70	42	
012	74B12	27	222	21 840	20 450	3 790	2 332	18 308	108	69	
013	74B13	28	263	25 218	25 250	4 101	2 865	21 293	123	85	
014	74B14	29	325	38 457	38 609	4 610	4 309	31 604	145	98	
015	74B15	30	399	43 251	45 794	4 735	5 388	39 976	215	165	
016	74B16	31	461	50 103	48 533	5 251	6 218	47 464	229	180	
017	74B17	32	515	49 541	51 859	6 300	8 294	58 978	267	213	
018	74B18	33	605	49 543	50 846	7 891	7 488	60 971	333	269	
019	74B19	34	571	50 502	53 973	6 223	8 536	60 668	320	269	
020	74B20	35	683	64 543	59 211	7 236	9 498	66 464	357	286	
021	74B21	36	691	72 285	67 609	8 300	11 059	80 623	359	304	
022	74B22	37	818	69 888	67 890	8 160	11 668	77 680	437	358	
023	74B23	38	824	90 477	69 877	9 774	12 470	89 660	439	343	
024	74B24	39	855	81 143	69 383	9 722	13 314	86 703	474	371	
025	74B25	40	846	72 953	60 765	10 518	10 309	72 728	495	385	
026	74B26	41	982	102 276	61 598	12 451	11 358	74 294	536	411	
027	74B27	42	978	97 499	67 011	10 864	11 093	79 685	539	400	
028	74B28	43	1 005	84 753	66 199	12 546	12 414	87 503	537	406	
029	74B29	44	961	86 400	53 516	10 150	9 519	68 448	525	392	
030	74B30	45	723	70 491	45 029	9 840	8 520	56 568	399	308	
031	74B31	46	720	77 655	45 112	9 573	8 205	59 915	381	285	
032	74B32	47	698	68 884	44 196	10 077	8 105	59 676	360	267	
033	74B33	48	749	81 058	49 068	12 417	7 942	68 383	369	288	
034	74B34	49	731	71 080	44 880	11 130	8 347	62 986	362	268	
035	74B35	50	762	80 538	44 475	11 178	7 809	60 337	380	270	
036	74B36	51	712	80 653	45 333	11 148	7 709	62 148	339	245	
037	74B37	52	645	75 594	42 252	10 579	7 147	54 519	303	212	
038	74B38	53	625	68 200	43 548	8 884	7 004	56 840	294	230	
039	74B39	54	645	70 098	49 711	7 741	8 714	63 666	296	209	
040	74B40	55	548	52 028	34 013	7 011	5 484	43 935	277	184	
041	74B41	56	552	73 625	33 097	9 019	6 204	44 036	261	188	
042	74B42	57	595	75 401	40 518	9 166	6 919	51 160	291	200	
043	74B43	58	556	63 413	30 592	9 517	5 763	42 354	289	225	
044	74B44	59	507	61 267	32 318	7 535	6 113	42 868	259	201	
045	74B45	60	492	64 385	28 270	8 316	4 932	40 939	252	198	

3. sz. melléklet										
A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként										
Nagyságrend: ezer forint										
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévra vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévra vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
046	74B46	61	440	57 975	35 353	5 799	6 047	42 746	217	174
047	74B47	62	467	57 717	30 606	6 421	5 984	41 755	256	210
048	74B48	63	413	65 927	26 190	7 089	4 591	35 113	220	176
049	74B49	64	401	72 979	28 108	4 415	6 082	36 741	261	212
050	74B50	65	217	30 679	11 820	1 793	1 509	14 119	143	132
051	74B51	66	195	35 614	12 740	875	1 931	15 134	133	125
052	74B52	67	159	17 551	6 977	712	783	8 591	111	100
053	74B53	68	122	24 392	8 423	2 085	1 377	12 329	77	73
054	74B54	69	98	24 744	6 749	751	1 421	8 129	63	57
055	74B55	70	74	14 771	4 219	1 044	668	6 724	45	41
056	74B56	71	55	7 277	3 065	298	520	5 052	38	34
057	74B57	72	47	6 189	875	168	377	2 388	38	37
058	74B58	73	24	3 648	512	60	53	965	16	15
059	74B59	74	32	7 800	3 818	605	623	5 066	15	11
060	74B60	75	22	2 680	480	572	88	1 097	13	12
061	74B61	76	13	368	77	0	196	989	12	11
062	74B62	77	14	1 448	963	224	80	898	9	9
063	74B63	78	6	279	407	0	36	500	4	3
064	74B64	79	7	587	281	0	114	737	4	4
065	74B65	80	1	32	0	0	0	0	1	1
066	74B66	81	4	68	40	191	0	382	1	1
067	74B67	82	4	167	406	0	75	419	2	2
068	74B68	83	3	16	0	0	152	886	3	3
069	74B69	84	0	0	0	0	0	0	0	0
070	74B70	85	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74B71	86	2	2 119	0	639	0	789	0	0
072	74B72	87	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74B73	88	1	21	0	0	0	0	1	1
074	74B74	89	1	80	0	0	0	0	1	1
075	74B75	90	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74B76	91	1	121	62	0	3	142	0	0
077	74B77	92	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74B78	93	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74B79	94	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74B80	95	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74B86	Összesen	25 575	2 750 693	1 835 991	341 268	307 224	2 255 344	13 446	10 345

	eFt
Mérlegben szereplő fedezeti céltartalék	2 750 745
Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege	2 750 693
Eltérés:	52
Eltérés részletezése:	eFt
- kerekítési különbözet	33
- tagsági jogviszonnyal 2018.12.31-én nem rendelkező tagok, de kártyás tranzakció miatt (éven átnyúló kifizetés) egyenlegük még volt	19

4. számú melléklet
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétele	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	74C01	Mindösszesen			15 455	-	-	-	15 455
						Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	74C101	Összesen		-	15 455	-	-	-	15 455
003	74C10101	16		-	-	-	-	-	-
004	74C10102	17		-	-	-	-	-	-
005	74C10103	18		-	-	-	-	-	-
006	74C10104	19		-	2	-	-	-	2
007	74C10105	20		-	11	-	-	-	11
008	74C10106	21		-	11	-	-	-	11
009	74C10107	22		-	11	-	-	-	11
010	74C10108	23		-	32	-	-	-	32
011	74C10109	24		-	53	-	-	-	53
012	74C10110	25		-	74	-	-	-	74
013	74C10111	26		-	101	-	-	-	101
014	74C10112	27		-	149	-	-	-	149
015	74C10113	28		-	165	-	-	-	165
016	74C10114	29		-	197	-	-	-	197
017	74C10115	30		-	229	-	-	-	229
018	74C10116	31		-	273	-	-	-	273
019	74C10117	32		-	315	-	-	-	315
020	74C10118	33		-	364	-	-	-	364
021	74C10119	34		-	324	-	-	-	324
022	74C10120	35		-	380	-	-	-	380
023	74C10121	36		-	389	-	-	-	389
024	74C10122	37		-	446	-	-	-	446
025	74C10123	38		-	493	-	-	-	493
026	74C10124	39		-	483	-	-	-	483
027	74C10125	40		-	470	-	-	-	470
028	74C10126	41		-	587	-	-	-	587
029	74C10127	42		-	541	-	-	-	541
030	74C10128	43		-	574	-	-	-	574
031	74C10129	44		-	543	-	-	-	543
032	74C10130	45		-	422	-	-	-	422
033	74C10131	46		-	443	-	-	-	443
034	74C10132	47		-	405	-	-	-	405
035	74C10133	48		-	462	-	-	-	462
036	74C10134	49		-	463	-	-	-	463
037	74C10135	50		-	488	-	-	-	488
038	74C10136	51		-	483	-	-	-	483
039	74C10137	52		-	419	-	-	-	419
040	74C10138	53		-	407	-	-	-	407
041	74C10139	54		-	426	-	-	-	426
042	74C10140	55		-	361	-	-	-	361
043	74C10141	56		-	373	-	-	-	373
044	74C10142	57		-	373	-	-	-	373
045	74C10143	58		-	357	-	-	-	357
046	74C10144	59		-	339	-	-	-	339
047	74C10145	60		-	320	-	-	-	320

4. számú melléklet
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	74C01	Mindösszesen			15 455	-	-	-	15 455
						Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	74C101	Összesen		-	15 455	-	-	-	15 455
048	74C10146	61		-	293	-	-	-	293
049	74C10147	62		-	302	-	-	-	302
050	74C10148	63		-	271	-	-	-	271
051	74C10149	64		-	270	-	-	-	270
052	74C10150	65		-	121	-	-	-	121
053	74C10151	66		-	98	-	-	-	98
054	74C10152	67		-	73	-	-	-	73
055	74C10153	68		-	62	-	-	-	62
056	74C10154	69		-	47	-	-	-	47
057	74C10155	70		-	36	-	-	-	36
058	74C10156	71		-	28	-	-	-	28
059	74C10157	72		-	22	-	-	-	22
060	74C10158	73		-	14	-	-	-	14
061	74C10159	74		-	22	-	-	-	22
062	74C10160	75		-	9	-	-	-	9
063	74C10161	76		-	4	-	-	-	4
064	74C10162	77		-	7	-	-	-	7
065	74C10163	78		-	3	-	-	-	3
066	74C10164	79		-	4	-	-	-	4
067	74C10165	80		-	-	-	-	-	-
068	74C10166	81		-	3	-	-	-	3
069	74C10167	82		-	2	-	-	-	2
070	74C10168	83		-	3	-	-	-	3
071	74C10169	84		-	-	-	-	-	-
072	74C10170	85		-	-	-	-	-	-
073	74C10171	86		-	2	-	-	-	2
074	74C10172	87		-	-	-	-	-	-
075	74C10173	88		-	-	-	-	-	-
076	74C10174	89		-	-	-	-	-	-
077	74C10175	90		-	-	-	-	-	-
078	74C10176	91		-	1	-	-	-	1
079	74C10177	92		-	-	-	-	-	-
080	74C10178	93		-	-	-	-	-	-
081	74C10179	94		-	-	-	-	-	-
082	74C10180	95		-	-	-	-	-	-
083	74C10181	96		-	-	-	-	-	-
084	74C10182	97		-	-	-	-	-	-
085	74C10183	98		-	-	-	-	-	-
086	74C10184	99		-	-	-	-	-	-
087	74C10185	100		-	-	-	-	-	-