

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár
Kiegészítő melléklet
2019. év

Budapest, 2020. május 25.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Bevezető

A Generali Egészség- és Önszegélyező 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, önszegélyező pénztári szolgáltatási körök felvételével bővíti szolgáltatási palettáját, 2016.04.01-jével Generali Egészségpénztár Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztárrá alakult.

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűlése egyhangúan elfogadta az Alapszabály módosítását 2019. május 27-i hatállyal, azzal, hogy a közösségi szolgáltatásokat 2019. augusztus 1-jei kezdettel nyújtja a 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.száma: 002121

képviselőként 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:	Dr. Bíbok György
	Csoknyainé Balázs Zsuzsanna
	Hevesi Attila
	Mészáros Réka
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Demjénné Gyöngy Judit
	Gács István
	Dr. Nyeste Gergely
	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 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 beszámolóban különítteten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

Könyvvezetés módja

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

A beszámoló formája

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

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni.

Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni.

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

Az üzleti év

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

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő év január 31.

Amortizációs politika

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

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

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

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

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

Könyvvizsgálat, közzététel

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

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

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

A PÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKMAI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2019. ÉV
Időszak elején	25 575
<i>Időszak alatti változás</i>	-16
- Új belépő	1 942
- Átlépő más pénztárból	54
- Átlépő más pénztárba	45
- Elhalálozott	38
- Kilépő	584
- Egyéb megszűnés (kizárás)	1 345
Időszak végén összesen	25 559
Ebből: tagdíjat nem fizetők száma	14 264

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2019-ben **2.534.965 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás	2019. év eFt	2019. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	475 291	20,30%	551 538	21,76%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	372 042	15,89%	119 709	4,72%
Pénztártagok egyéb befizetései	1 463 251	62,51%	1 842 986	72,70%
Támogatóktól befolyt összegek	30 418	1,30%	20 732	0,82%
Összesen	2 341 002	100,00%	2 534 965	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás	2019. év eFt	2019. év %-os megoszlás
Működési tartalék	128 127	5,47%	126 306	4,98%
Fedezeti tartalék	2 211 808	94,48%	2 407 672	94,98%
Likviditási tartalék	1 067	0,05%	987	0,04%
Összesen	2 341 002	100,00%	2 534 965	100,00%

Egészségpénztárunk **különbéle bevételeinek** összege 547.245 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Különbéle bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás	2019. év eFt	2019. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	3 632	0,75%	6 349	1,16%
Adóhatóság által átutalt összeg	310 423	63,97%	370 108	67,63%
Pénzügyi műveletek bevétele	95 354	19,65%	104 391	19,08%
Nem fizető tagoktól történő levonás	4 156	0,86%	16 287	2,97%
Egyéb bevételek	19 467	4,01%	10 450	1,91%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	52 227	10,76%	39 660	7,25%
Összesen	485 259	100,00%	547 245	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás	2019. év eFt	2019. év %-os megoszlás
Működési tartalék	75 683	15,60%	66 228	12,10%
Fedezeti tartalék	409 409	84,37%	480 820	87,86%
Likviditási tartalék	167	0,03%	197	0,04%
Összesen	485 259	100,00%	547 245	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 tagdíjából 4.000, Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá, mint a tagsági jogviszony keletkeztetéséhez kötődő díj.

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

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Eseti jellegű				Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	
Pénztári szolgáltatások összesen	2 462 697	186 772	14 034	140 341	77 290	1 261	2 554 021
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	733 335	20 721			0	0	733 335
Otthoni gondozás támogatása	28	2			0	0	28
Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	31 459	1 422			0	0	31 459
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	27	2			0	0	27
Gyógyszer vételárának támogatása	991 302	136 283			0	0	991 302
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	338 332	23 511			0	0	338 332
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	14 277	336			4 750	64	19 027
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	6 225	63			0	0	6 225
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	2 550	247			0	0	2 550
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	14 034	140 341	0	0	14 034
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	3 023	109			0	0	3 023
Természetgyógyászati szolgáltatások	201	5			0	0	201
Sporteszközök vásárlásának támogatása	2 698	39			0	0	2 698
Gyógyteák, fog- és szájpolók vételárának támogatása	124	65			0	0	124
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	289 412	1 369			71 855	1 190	361 267
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	280 220	609			71 855	1 190	352 075
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	9 192	760			0	0	9 192
Munkanélküliségi ellátások	0	0			685	7	685
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0			0	0	0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0			0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	51 474	2 659			0	0	51 474
Idősgondozás támogatása	1 253	48			0	0	1 253

Megnevezés	eFt
73EA tábla 15. sor Szolgáltatások kiadásai összesen	2 560 707
73EH tábla szolgáltatási adatok összesen	2 554 021
Eltérés:	6 686

Eltérés részletezése:	eFt
- tagoktól levont kártyadíjak	6 609
- célzott szolgáltatás	77
Összesen:	6 686

Kilépés, átlépés, kizárás és elhalálozás jogcímen összesen 29.999 eFt összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2018. év eFt	2018. év %-os megoszlás	2019. év eFt	2019. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	203 810	100,00%	192 534	100,00%
- Tagdíjbevételek	72 873	35,75%	59 710	31,01%
- Tagok egyéb befizetései	54 525	26,75%	65 971	34,26%
- Támogatóktól befolyó összeg	729	0,36%	625	0,32%
- Egyéb bevételek	19 346	9,49%	10 410	5,41%
- Pénzügyi műveletek bevétele	0	0,00%	52	0,03%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	4 110	2,02%	16 106	8,37%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	52 227	25,63%	39 660	20,60%
Működési ktg-ek és ráfordítások	169 230	100,00%	182 112	100,00%
- Anyagköltség	3 882	2,29%	3 600	1,98%
- Igénybe vett szolgáltatások	93 606	55,31%	97 494	53,52%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	12 629	7,46%	13 387	7,35%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	0	0,00%	0	0,00%
- Személyi jellegű kiadások	57 894	34,22%	62 844	34,51%
- Beruházások	381	0,23%	2 856	1,57%
- Felügyeleti díj	801	0,47%	869	0,48%
- Egyéb kiadások	31	0,02%	1 051	0,58%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	6	0,00%	11	0,01%
Pénztári tevékenység eredménye	34 580		10 422	

Működési alap tartaléka 2019. december 31-én (eFt):	165 891
--	----------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérleti díj	4 390
Rendszergazda szolgáltatás díja	5 029
Postaköltség	7 618
Számviteli szolgáltatás, könyvizsgálat díja	1 590
Telefon-internet költség	1 063
Bérszámfejtés költsége	1 363
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	6 051
Szakértői díjak	6 630
Nyomdai költségek	3 503
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	13 219
Kiegészítő vállalászási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	30 425
Kártyarendszer és E-számla rendszer üzemeltetéséhez igénybe vett szolgáltatások (alaptevékenység részeként)	13 396
Különféle egyéb szolgáltatások	3 217
ÖSSZESEN:	97 494

Kiegészítő vállalászási tevékenység eredménye:

Megnevezés	2018. év eFt	2019. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalászási tevékenység bevétele	52 227	39 660
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalászási tevékenység kiadása	26 969	37 547
Kiegészítő vállalászási tevékenység eredménye	25 258	2 113

A Dimenzió Egészségpénztár MKB Egészségpénztárba történő beolvadása miatt a bevételek csökkentek, mivel Pénztárunk üzemeltette a Dimenzió Egészségpénztár kártyarendszerét. A POS jutalékok és SIA díjak a Pénztár döntése értelmében 2019. január 1-jétől a kiegészítő vállalászási tevékenység költségei között kerülnek kimutatásra, ezzel magyarázható kiadási oldalon a növekedés.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)		
	2018. év	2019. év
Webshop bevétele	177	187
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	21 231	19 133
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	3 809	3 047
E számla + papírszla díjak	8 488	7 288
Rendszerhasználati díjak	9 814	10 005
Kártyarendszer üzemeltetésének díja	8 708	0
Összesen:	52 227	39 660

Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)		
	2018. év	2019. év
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	6 378	5 300
Patikai rendszergazda szolgáltatás	5 476	5 378
Szervertárhely biztosítás	2 917	3 480
Egyéb szolgáltatások díja	1 107	698
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	0	13 803
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás	8 375	6 374
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	2 274	2 072
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	442	442
Összesen	26 969	37 547

Működési eredményből a kártya és elektronikus számlázási rendszer üzemeltetésének eredménye: (eFt)		
	2018. év	2019. év
Szolgáltatói díjbevételek (jutalék, számla díjak, használati díjak), webshop bevétele	52 227	39 660
Tagoktól levont kártyadíj bevétel	13 107	6 609
<i>Kártyarendszer díja (alaptevékenység részeként)</i>	-23 210	-6 138
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	0	-13 803
<i>Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (alaptevékenység részeként)</i>	-8 182	-7 258
Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (kiegészítő tevékenység részeként)	-15 878	-14 855
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	-11 091	-8 888
Összesen	6 973	-4 673

5. 2019. évre vonatkozó pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

A tényadatok a 2018. december 19-én elfogadott 2019-2021. évre vonatkozó, 2019. évi terv-számokkal kerültek összehasonlításra.

Pénztárunk taglétszáma 468 fővel magasabb a tervezett létszámhoz képest. 2019. évben az új belépők és átlépők száma 236 fővel volt több, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 1.500 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 1.345 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 122 fővel több, mint a kalkulált 545 fő.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2019.12.31.	25 091	25 559

A tényleges bevétel 555.682 eFt-tal magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része a vártnál kedvezőbben alakult egyéni tagdíjbefizetéseknek köszönhető.

Bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
2019. év	2 526 528	3 082 210
ÖSSZESEN:	2 526 528	3 082 210

A működési alap bevétele 21.245 eFt-tal haladta meg a kalkulált értéket, a működési költség 11.553 eFt-tal lett magasabb a tervezettnél, így a tényleges működési eredményünk 10.422 eFt, mely 9.692 eFt-tal magasabb a tervezett eredményhez képest.

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Bevételek	171 289	192 534
Költségek	170 559	182 112
Eredmény	730	10 422

Tartalékok alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Fedezeti tartalék	2 655 014	3 008 925
Likviditási tartalék	9 557	9 963
Működési tartalék	145 101	165 891

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	39 640	39 660
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	39 210	37 547
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	430	2 113

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)		
	Terv	Tény
Webshop bevétele	160	187
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	18 000	19 133
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	3 720	3 047
E számla + papírszla díjak	7 560	7 288
Rendszerhasználati díjak	10 200	10 005
Összesen:	39 640	39 660

Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)		
	Terv	Tény
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	500	0
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	5 580	5 300
Patikai rendszergazda szolgáltatás	5 400	5 378
Szervertárhely biztosítás	2 916	3 480
Egyéb szolgáltatások díja	1 344	698
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	14 640	13 803
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérköltség	5 885	6 374
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	2 375	2 072
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	570	442
Összesen	39 210	37 547

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Bruttó érték alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2019.12.31.
Immateriális javak	42 404	823	487	42 068
- Vagyoni értékű jogok	3 591	381	487	3 697
- Szellemi termékek	38 813	442	0	38 371
Gépek, berendezések, felszerelések	1 241	0	805	2 046
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 241	0	805	2 046
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	43 645	823	1 292	44 114

Értékcsökkenés alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2019.12.31.
Immateriális javak	19 512	823	12 606	31 295
- Vagyoni értékű jogok	1 098	381	559	1 276
- Szellemi termékek	18 414	442	12 047	30 019
Gépek, berendezések, felszerelések	593	0	465	1 058
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	593	0	465	1 058
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	20 105	823	13 071	32 353

7. Követelések részletezése

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

Követelések jogcímenként (eFt)		
Jogcím	2018. év	2019. év
Tagdíjkövetelések	430 685	488 470
Következő időszakban levonható ÁFA	302	276
Vevők	5 454	5 057
Összesen:	436 441	493 803

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 2019.12.31.
Pénzeszközök	183 649	96 019	279 668
Magyar Államkötvények	2 044 993	38 174	2 083 167
MFB körvény	40 348	-40 348	0
Részvények	0	38 627	38 627
Befektetési jegyek	658 376	146 278	804 654
Összesen:	2 927 366	278 750	3 206 116

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

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

Jogcím	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)
Szakképzési hozzájárulás túlfizetés	15	0
Összesen:	15	0

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 472.201 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	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)
Immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értéke	23 540	11 760
Tagdíjkövetelések	38 331	43 474
Szállítók	-5 380	-5 704
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-2 723	-5 686
Vevők	4 300	3 983
Arányszám változás miatt utólagos aktiválás szellemi termékre áfa kötelezettséggel szemben (pénzmogás 2019. január)	-1 563	0
Összesen:	56 504	47 827

Fedezeti alap	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)
Tagdíjkövetelések	391 923	444 508
Kártyás tranzakciók miatti kötelezettség szolgáltatók felé	-25 080	-16 679
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-3 602	-3 944
Összesen:	363 241	423 885

Likvid alap	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)
Tagdíjkövetelések likvid alap	431	489
Összesen:	431	489

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	
Tőkeváltozások nyitó állománya	363 241
Tőkeváltozások tárgyévi változása	60 644
Tőkeváltozások záró állománya	423 885
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 743 717
Befektetett tartalék tárgyévi változása	182 731
Befektetett tartalék záró állománya	2 926 448
Likvid tartalék nyitó állománya	7 028
Likvid tartalék tárgyévi változása	75 449
Likvid tartalék záró állománya	82 477
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	3 113 986
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	318 824
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	3 432 810
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)	3 113 986
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	318 824
Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	3 432 810

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	56 504
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-8 677
Tőkeváltozások záró állománya	47 827
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	155 469
Likvid tartalék tárgyévi változása	10 422
Likvid tartalék záró állománya	165 891
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	211 973
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	1 745
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	213 718

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	431
Tőkeváltozások tárgyévi változása	58
Tőkeváltozások záró állománya	489
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	8 803
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 160
Likvid tartalék záró állománya	9 963
Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	9 234
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	1 218
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	10 452

Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	3 113 986	2 949 136	2 630 312	3 432 810
Egyéni számlák	3 113 986	2 949 136	2 630 312	3 432 810
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	211 973	192 534	190 789	213 718
Likviditási alap	9 234	1 242	24	10 452
Alapok állománya összesen	3 335 193	3 142 912	2 821 125	3 656 980

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

	eFt
Likviditási alapot érintő rendezések	173
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	181
Függő tételekkel kapcsolatos rendezés	16
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-24
Fedezeti alapot érintő rendezések	-16 263
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-16 106
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	-181
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	24
Működési alapot érintő rendezések	16 106
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	16 106

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2018. év	2019. év
Szállítókkal szembeni kötelezettség	5 682	5 980
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	245	278
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	3 549	3 887
ÁFA	2 710	1 296
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	54	57
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	2 478	2 480
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	0	2 928
Kártyazárolás miatti kötelezettség	25 080	16 679
ÖSSZESEN:	39 798	33 585

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2018. év	2019. év
Függő tagdíjbefizetés	11 852	20 610
Egyéb függő bevétel (előre utalt vevő ÁFA)	0	5
Szolgáltatói függő befizetések	77	3
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	22	28
Visszatérítés egyéni tagoknak	420	469
ÖSSZESEN:	12 371	21 115

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 2019. 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	2018. év (eFt)	2018. év %-os megoszlás	2019. év (eFt)	2019. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	431 329	16,46%	500 669	17,33%
Munkáltatói tagdíj	342 436	13,06%	110 316	3,82%
Támogatások	29 689	1,13%	20 107	0,70%
Tagok egyéb befizetései	1 408 354	53,73%	1 776 580	61,51%
Pénzügyi műveletek bevétele	95 354	3,64%	104 339	3,61%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	310 423	11,84%	370 108	12,81%
Egyéb bevételek	3 632	0,14%	6 373	0,22%
Összesen:	2 621 217	100,00%	2 888 492	100,00%
Likviditási alap	2018. év (eFt)	2018. év %-os megoszlás	2019. év (eFt)	2019. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	406	32,90%	468	39,53%
Munkáltatói tagdíj	289	23,42%	84	7,09%
Tagok egyéb befizetései	372	30,15%	435	36,74%
Nem fizető tagoktól történő levonás	46	3,73%	181	15,29%
Egyéb bevételek	121	9,80%	16	1,35%
Összesen:	1 234	100,00%	1 184	100,00%
Működési alap	2018. év (eFt)	2018. év %-os megoszlás	2019. év (eFt)	2019. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	43 556	21,37%	50 401	26,18%
Munkáltatói tagdíj	29 317	14,38%	9 309	4,83%
Támogatások	729	0,36%	625	0,32%
Tagok egyéb befizetései	54 525	26,75%	65 971	34,26%
Pénzügyi műveletek bevétele	0	0,00%	52	0,03%
Nem fizető tagoktól történő levonás	4 110	2,02%	16 106	8,37%
Egyéb bevételek	19 346	9,49%	10 410	5,41%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	52 227	25,63%	39 660	20,60%
Összesen:	203 810	100,00%	192 534	100,00%

Költségek megoszlása

	2018. év (eFt)	2018. év %-os megoszlás	2019. év (eFt)	2019. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	110 117	65,07%	114 481	62,86%
Személyi jell. ráfordítások	57 894	34,21%	62 844	34,51%
Felügyeleti díj	801	0,47%	869	0,48%
Beruházások, felújítások	381	0,23%	2 856	1,57%
Egyéb költségek, ráfordítások	31	0,02%	1 051	0,57%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	6	0,00%	11	0,01%
Összesen:	169 230	100,00%	182 112	100,00%

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2019. december 31-én 12,38 fő volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	<i>adatok eFt-ban</i>	
	2018. év	2019. év
Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltsége	42 975	46 980
Megbízási díj	300	279
Tiszteletdíjak	0	1 250
Személyi jellegű egyéb kifizetések	6 247	4 912
Bérfelrakások	8 372	9 423
ÖSSZESEN:	57 894	62 844

A Pénztár 2019-ben ügyvezetőt nem alkalmazott.

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűlése - 9/2019 (V.27.) Küldöttközgyűlési Határozat - egyhangúan elfogadta, hogy az ellenőrző bizottság elnöke részére 2019. július 1-jétől havonta bruttó 250 000 forint tiszteletdíjat fizet.

Az IT, EB tagok részére a tárgydőszakban további tiszteletdíj nem került elszámolásra.

16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2019. évben a 2019. április 1-től hatályos Befektetési Politikában meghatározott pénzügyi instrumentumokba fektette az abban meghatározott befektetési korlátok megtartásával.

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

- A pénztár továbbra is alapvetően, de nem kizárólag állampapír befektetéseket eszközöl,
- A fedezeti alap volumene növekvő tendenciát mutat, ez kellő biztonsággal lehetővé teszi az éven túli lejáratú eszközökbe való befektetést,
- Az esetleg bekövetkező 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 alacsony hozamkörnyezetben hatékony tud lenni, ez esetben ugyanis külön vagyonkezelési díj nem kerül felszámolásra, így könnyebben elérhető a pozitív nettó hozam, mint a rövidebb lejáratú államkötvénnyel,
- 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 jellemzően 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 könyv szerinti nyilvántartási érték és a piaci árfolyam különbségét a papírok hozamfizetéséhez időzítve célszerű átkötésekkel csökkenteni.

A Pénztár –a korábbi évek gyakorlatától eltérően- nem kizárólag a fedezeti alap eszközeit adta át vagyonkezelésre a Generali Alapkezelőnek. A működési alap eszközeinek egy részét az Alapkezelő köti le bankbetétben a Pénztár megbízásából.

A Befektetési Politikában a pénztár továbbra is konzervatív, alacsony-mérsékelt kockázati szintet képviselő befektetési elképzelései kerültek rögzítésre. A hozamkörnyezet kedvezőtlen alakulása miatt a magasabb hozamú - éven túli lejáratú államkötvények cél arányát továbbra is magas 55%-os szinten határozta meg a pénztár. A nettó hozamot nem eredményező éven belül lejáratú

állampapírok cél arányát alacsony 0%-os szintre csökkentette a Befektetési politika. Ugyanakkor a vagyonkezelő mozgásszabadsága megtartása érdekében a rövid lejáratú állampapírok felső határát 15%-ban maximalizálta a Pénztár. Ez a határérték a felügyeleti észrevételek miatt 2019. 04. 01-ei hatállyal módosult.

Alternatív befektetési lehetőségként 9-9-9%-os célaránnyal magyar kötvény alapok és hazai abszolút hozamú befektetési alapok, valamint 3%-os célaránnyal származtatott alapok befektetési jegyei továbbra is a lehetséges befektetési cél instrumentumok részét képezték. A befektetési jegyekre vonatkozó célarány 25%-on maradt, míg a jelzáloglevelek kikerültek a vásárolható instrumentumok közül 2019. 04.01-től. Alternatív lehetőségként lehetőséget adott a Befektetési politika a Bét-re bevezetett magyar osztalékfizető részvények vásárlására 15%-os felső határ és 0%-os célérték megadásával.

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

2019. 04. 1-jétől hatályos				
Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index
Éven belül lejáró Magyar Állampapír-----*	0%	15%	0%	0% RMax
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% CMax
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény 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
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 tárgyévvel 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 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 részvénytársasági befektetési alapok jegyei nem vásárolhatók a portfólióba,
- magas osztalékhozamot biztosító un. osztalékrészvények* 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 osztalékrészvénynek, 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. bef.alap	9%		9,00%		0,00%	
Származ. bef.alap	3%		3,00%			
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.**

A likviditási és működési tartalék esetében: 100% ZMAX

A pénztárvagyon allokációja

A pénztár számolt 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 vagyonkezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap, részvény) alkalmazásával kívánja elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg. Az aktív vagyonkezelés 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 vagyonkezelésbe adott pénztári vagyon 2019. évben alapvetően a fedezeti tartalék eszközeire korlátozódott. Ezen túl a vagyonkezelő a működési alap banki lekötését bonyolította a Pénztár megbízásából. A vagyonkezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonkezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította a döntő többségében állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az lehetőleg feleljen meg a Pénztár által elvárt egyenletes, kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A fedezeti alap átlagos állománya a négy negyedévben 2.624 mFt és 2.704 mFt között változott. A 2019. évi átlagállomány 2.664 mFt volt. Ennek a pénzügyi eszközállománynak 97,0%-ot meghaladó része 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 (%)
2019. I. negyedév	4 933 652	0,18%
2019. II. negyedév	25 219 594	0,95%
2019. III. negyedév	28 370 911	1,07%
2019. IV. negyedév	22 846 374	0,82%
ÖSSZESEN:	81 370 531	3,03%

Az egyéni számlákon felosztott hozamtömeg összesen 81.371 eFt volt. A fedezeti tartalékon elért pénzforgalmi szemléletű **éves nettó hozamráta értéke 3,03%** volt, ami számottevően elmaradt a referencia hozam 5,57%-os értékétől. A -2,54%-os alulteljesítés részben a pénzforgalmi és az üzemgazdasági szemléletű számvitel különbözőségére, részben az óvatos befektetési gyakorlatra vezethető vissza. (A fedezeti tartalék üzemgazdasági szemléletű vagyonkezelői hozama 6,03%, tehát felülteljesítő volt, de ez csak részben került realizálásra.)

Ez a befektetési eredmény a fentiek 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 2019. decemberben megtartott IT ülés nem tartotta indokoltnak a Befektetési Politika módosítását 2020. évre vonatkozóan. A 2020. márciusában kibontakozó pénzügyi és gazdasági válságjelenségek azonban indokoltá tették a Befektetési politika ismételt áttekintését. 2020. márciusában lényegi módosításokról döntött az IT.

Ezek:

- A hitelviszonyt megtestesítő eszközök között a magyar állampapírok mellett korlátozott mértékben devizás és külföldi kötvények vásárlását is teszi lehetővé a Befektetési politika,
- Ismét bekerül a jelzáloglevelek vásárlásának lehetősége egyelőre 0%-os célértékkel,
- Lehetővé válik befektetési céllal, magas osztalékhozamot (4%-ot meghaladó könyv szerinti értékre vetített osztalék) biztosító un. osztalékrészvények vásárlása 15%-os maximális és 5-5% célarány előírása mellett a hazai és a külföldi tőzsdéken egyaránt,
- 2019. április 1-jétől, a működés eszközei részben vagyonkezelésbe kerülnek, amivel nagyobb mozgásteret kap a fedezeti alap magasabb likviditást biztosító bankszámla pénz tartására,
- A devizás instrumentumok árfolyamkockázatát csökkentendő lehetővé teszi a Befektetési politika határidős és opciós ügyletek kötését fedezeti céllal.
- a portfoliót jellemző benchmark (22,6% Rmax; 67,4% Max; 5% Bux; 5% S&P 500) instrumentumoként külön – külön került megképzésre.

A három évnél rövidebb futamidejű papírokon gyakorlatilag pozitív nettó hozam nem érhető el. Ezért a Pénztár devizás kötvények és rendszeres osztalékot fizető hazai és külföldi elsősorban amerikai osztalék részvények vásárlását tervezi. 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 2020. 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	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index (%)
Pénzforgalmi számla és házipénztár	0%	15%	0%	-
Három éven belül lejáró Magyar Állampapír-----	0%	15%	0%	70% RMax
				30% Max
3 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar állampapír	35%	65%	50%	MAX
10 éven túl lejáró Magyar állampapír	0%	15%	5%	Max
Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	2,50%	RMax
Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	2,50%	Max
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	RMax és 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%	5%	100%BUX
Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény	0	15%	5%	S&P 500
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	10%	0%	RMax
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	5%	0%	

**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 (2020. évben 227,2 mFt).*

További megkötések:

- A három évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű (duration-ű) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok célállománya 0% +15% eltéréssel,
- Amennyiben a három évnél rövidebb durationű állomány meghaladja a maximum határértéket (15%), 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 részvénytársasági befektetési alapok jegyei nem vásárolhatók a portfólióba,
- magas osztalékhozamot biztosító un. osztalékrészvények* 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 osztalékrészvénynek, 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, vagy más elismert tőzsdére be van vezetve,*
- *A pénztári portfólióban már meglévő osztalékrészvényt a feltételek nem teljesítése esetén nem kötelező értékesíteni,*
- *A külföldi tőzsdei részvények egyedi súlya nem haladhatja meg a pénztári portfólió 1%-át. A súlyszázalékot a részvény könyv szerinti értéke alapján kell számítani.*

A fedezeti alap Benchmark mátrixa

instrumentum	célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	S&P 500
MÁK T<3 év	0%		0%		0%		
MÁK 10>T>3 év	50%		0%		50,00%		
MÁK T>10 év	5%				5.0%		
Egyéb hazai kötvény	2,50%		2,50%				
Külföldi kötvény			0%		2,50%		
Jelzálog levelek					0%		
RK. bef alap	9%		7,20%		1,80%		
Kötv. bef. alap.	9%		0,90%		8,10%		
Absz.hoz. bef. alap.	9%		9%		0,00%		
Származ. bef alap.	3%		3,00%				
Hazai részvény	5%					5,00%	
Külföldi részvény	5%						5,00%
Határidős és opciós	0%						
Összesen	100%	0,00%	22,60%	0,00%	67,40%	5,00%	5,00%

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax	22,60%
Max	67,40%
BUX	5,00%
S&P 500	5,00%

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.**

A likviditási és működési tartalék esetében: 100% ZMAX

A pénztárvagyon allokációja

A pénztár továbbra is 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 portfoliójában.

Az éven túli állampapírok aktív vagyonkezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap, devizás kötvények, hazai és külföldi osztalékfizető részvények, valamint REIT befektetések) alkalmazásával kívánja elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg és minden negyedévben legyen hozambevétel a Pénztárnak.

Az aktív vagyonkezelés 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 és legfeljebb rövid futamidejű bankbetétben helyezi el.

17. Tájékoztató kiegészítések

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

2019. augusztus 1. napjával a Pénztár Navigátor Közösségi Alapot (továbbiakban: Navigátor Alap) hozott létre, amely Alaphoz automatikusan csatlakozottnak tekintette a létrehozás napján tagsági viszonyal rendelkező Pénztártagjait, valamint az év közben belépő Pénztártagjait.

A Navigátor Alap hozzájárulási díja – az egészségbiztosítás díjával megegyezően – havonta 100 Ft/fő, évente 1200 Ft/fő

A Navigátor Csoportos Egészségbiztosítás Szerződés alapján a biztosítási díjat a biztosítási szolgáltatásokat nyújtó Biztosítónak a Pénztár havonta előre, a következő hónap biztosítási fedezeteként fizeti meg. A havi biztosítási díjak fedezetét a Pénztár a közösségi szolgáltatásokhoz történő hozzájárulási díjként a Pénztártagok egyéni számlájának megterhelésével, és a Navigátor Alapba történő átcsoportosítással biztosítja, és a biztosítónak a Navigátor Alapból fizeti meg.

18. Ellenőrzések, önellenőrzések

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

19. Rendkívüli események

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

Budapest, 2020. május 18.



Lengyel Márk

IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám alakulása korévenként
2. Portfólió állomány 2019. 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	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése				
				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	0	1	0	0	0	0	0	0	1
005	74A05	20	3	10	0	0	0	0	0	0	13
006	74A06	21	18	14	0	0	1	0	5	0	26
007	74A07	22	18	13	0	0	1	0	2	0	28
008	74A08	23	29	12	0	0	0	0	1	0	40
009	74A09	24	57	36	0	1	1	0	5	0	86
010	74A10	25	85	49	0	0	3	0	11	0	120
011	74A11	26	113	58	1	2	0	0	14	0	156
012	74A12	27	165	72	0	0	2	0	17	0	218
013	74A13	28	222	75	1	0	5	0	26	0	267
014	74A14	29	263	81	0	3	5	0	20	0	316
015	74A15	30	325	83	6	0	7	0	20	0	387
016	74A16	31	399	95	3	2	9	0	33	0	453
017	74A17	32	461	82	1	2	11	0	34	0	497
018	74A18	33	515	91	2	0	11	0	29	0	568
019	74A19	34	605	82	5	2	9	0	47	0	634
020	74A20	35	571	79	2	1	14	0	28	0	609
021	74A21	36	683	71	2	2	11	0	39	0	704
022	74A22	37	691	70	4	0	18	0	41	0	706
023	74A23	38	818	52	2	0	19	0	39	0	814
024	74A24	39	824	51	1	1	19	0	33	0	823
025	74A25	40	855	52	4	2	14	1	33	0	861
026	74A26	41	846	54	2	2	23	0	43	0	834
027	74A27	42	982	48	0	3	24	0	36	0	967
028	74A28	43	978	44	2	3	24	0	46	0	951
029	74A29	44	1 005	50	3	0	16	1	45	0	996
030	74A30	45	961	34	1	1	14	2	53	0	926
031	74A31	46	723	30	0	1	13	1	35	0	703
032	74A32	47	720	30	2	1	12	0	28	0	711
033	74A33	48	698	40	1	1	11	0	32	0	695
034	74A34	49	749	23	1	1	20	0	35	0	717
035	74A35	50	731	22	1	1	16	0	30	0	707
036	74A36	51	762	35	1	1	13	0	29	0	755
037	74A37	52	712	32	0	2	11	1	29	0	701
038	74A38	53	645	35	0	0	10	0	26	0	644
039	74A39	54	625	34	1	1	10	2	26	0	621
040	74A40	55	645	32	1	1	14	1	24	0	638
041	74A41	56	548	26	0	1	14	1	20	0	538
042	74A42	57	552	25	0	0	7	0	28	0	542
043	74A43	58	595	19	1	3	15	1	23	0	573
044	74A44	59	556	20	0	0	13	4	31	0	528
045	74A45	60	507	17	0	0	22	1	34	0	467

1. számú melléklet
Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése					
				Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
046	74A46	61	492	6	0	0	16	2	33	0	447
047	74A47	62	440	10	2	2	13	4	26	0	407
048	74A48	63	467	12	0	1	10	2	39	0	427
049	74A49	64	413	4	0	0	24	2	24	0	367
050	74A50	65	401	11	1	1	24	2	33	0	353
051	74A51	66	217	2	0	0	5	2	19	0	193
052	74A52	67	195	2	0	0	6	1	12	0	178
053	74A53	68	159	4	0	0	6	1	7	0	149
054	74A54	69	122	0	0	0	4	2	3	0	113
055	74A55	70	98	3	0	0	3	0	4	0	94
056	74A56	71	74	2	0	0	2	1	3	0	70
057	74A57	72	55	1	0	0	3	1	4	0	48
058	74A58	73	47	3	0	0	2	0	1	0	47
059	74A59	74	24	1	0	0	3	1	1	0	20
060	74A60	75	32	2	0	0	1	0	2	0	31
061	74A61	76	22	0	0	0	0	0	1	0	21
062	74A62	77	13	0	0	0	0	0	1	0	12
063	74A63	78	14	0	0	0	0	0	1	0	13
064	74A64	79	6	0	0	0	0	0	0	0	6
065	74A65	80	7	0	0	0	0	0	0	0	7
066	74A66	81	1	0	0	0	0	0	0	0	1
067	74A67	82	4	0	0	0	0	0	0	0	4
068	74A68	83	4	0	0	0	0	1	0	0	3
069	74A69	84	3	0	0	0	0	0	1	0	2
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74A71	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74A72	87	2	0	0	0	0	0	0	0	2
073	74A73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74A74	89	1	0	0	0	0	0	0	0	1
075	74A75	90	1	0	0	0	0	0	0	0	1
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74A77	92	1	0	0	0	0	0	0	0	1
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	25 575	1 942	54	45	584	38	1 345	0	25 559

2. sz. melléklet
Portfólió állomány 2019. december 31

adatok eFt-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	3 008 615	187 575	9 926	3 206 116
Bankszámlák és készpénz összesen	82 167	187 575	9 926	279 668
Házipénztár (forint és valuta)	0	40	0	40
Pénzforgalmi számla	80 571	117 288	9 926	207 785
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110006	80 571	86 439	9 926	176 936
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110013	0	20 849	0	20 849
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	1 596	247	0	1 843
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110051	1 596	0	0	1 596
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110075	0	196	0	196
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110082	0	51	0	51
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0	70 000	0	70 000
UniCredit Bank LEKÖTÖTT BETÉT	0	70 000	0	70 000
Értékpapírok összesen	2 926 448	0	0	2 926 448
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	2 083 167	0	0	2 083 167
Magyar állampapír	2 083 167	0	0	2 083 167
2020/B MÁK	13 445	0	0	13 445
2020/O MÁK	20 900	0	0	20 900
2022/B MÁK	317 593	0	0	317 593
2022/C MÁK	60 119	0	0	60 119
2023/A MÁK	205 780	0	0	205 780
2024/B MÁK	477 572	0	0	477 572
2024/C MÁK	486 404	0	0	486 404
2025/B MÁK	409 665	0	0	409 665
2028/A MÁK	91 689	0	0	91 689
Részvények	38 627	0	0	38 627
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	38 627	0	0	38 627
Magyar Telekom Nyrt.	38 627	0	0	38 627
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	804 654	0	0	804 654
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	804 654	0	0	804 654
Kötvényalap	475 854	0	0	475 854
Generali Haza Kötvény Alap B	234 407			234 407
Generali Rövid Kötvény Alap B	241 447			241 447
Abszolút hozamú alap	234 000	0	0	234 000
Generali IPO B Abszolút	234 000			234 000
Származtatott alap	94 800	0	0	94 800
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	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	Tárgyévve vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévve 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	1	729	724	0	0	0	0	0
005	74B05	20	13	1 007	1 003	46	2	55	7	3
006	74B06	21	26	1 588	3 043	91	207	2 713	14	9
007	74B07	22	28	321	418	114	33	585	18	12
008	74B08	23	40	3 165	2 550	7	268	1 976	22	17
009	74B09	24	86	8 375	9 123	422	847	6 889	42	28
010	74B10	25	120	12 664	14 535	725	744	8 498	68	50
011	74B11	26	156	17 903	17 283	770	1 306	10 775	85	61
012	74B12	27	218	23 739	29 739	694	1 899	18 329	113	77
013	74B13	28	267	28 027	34 494	1 070	4 184	33 634	140	104
014	74B14	29	316	41 915	49 354	1 444	5 178	39 169	162	131
015	74B15	30	387	53 449	63 742	1 960	7 789	59 515	185	151
016	74B16	31	453	68 900	76 513	1 914	8 746	61 005	240	196
017	74B17	32	497	66 860	70 095	2 696	9 360	65 586	259	212
018	74B18	33	568	67 472	76 280	2 676	11 211	73 519	300	243
019	74B19	34	634	71 430	81 109	3 037	10 007	73 170	354	295
020	74B20	35	609	62 167	72 277	3 054	10 761	74 995	341	292
021	74B21	36	704	70 744	67 854	2 765	12 109	77 802	412	334
022	74B22	37	706	81 102	82 122	3 841	13 266	91 448	379	322
023	74B23	38	814	78 946	81 315	2 379	12 995	86 824	460	394
024	74B24	39	823	92 065	71 447	4 065	13 123	87 574	484	398
025	74B25	40	861	97 638	80 707	4 683	14 602	84 896	515	417
026	74B26	41	834	75 108	69 053	3 306	12 388	82 193	524	425
027	74B27	42	967	106 114	67 412	4 037	12 679	80 641	618	490
028	74B28	43	951	95 434	65 952	4 513	13 510	85 373	578	460
029	74B29	44	996	85 194	70 565	3 636	13 067	88 307	590	471
030	74B30	45	926	91 347	59 595	3 529	11 335	71 140	558	452
031	74B31	46	703	70 685	47 095	1 831	9 057	58 931	428	358
032	74B32	47	711	76 760	51 209	3 443	8 878	64 892	413	335
033	74B33	48	695	69 814	47 924	2 747	9 043	60 191	394	295
034	74B34	49	717	80 687	54 390	4 149	10 412	70 587	402	314
035	74B35	50	707	74 421	60 317	2 579	10 221	70 614	396	310
036	74B36	51	755	78 895	47 789	4 501	9 317	64 325	437	322
037	74B37	52	701	80 994	50 330	3 503	9 206	64 066	378	297
038	74B38	53	644	82 058	52 679	3 321	8 797	59 764	361	273
039	74B39	54	621	75 884	57 141	2 202	9 103	62 551	332	276
040	74B40	55	638	73 912	58 993	2 381	9 104	66 665	339	256
041	74B41	56	538	53 089	41 583	2 329	6 831	49 663	302	226
042	74B42	57	542	80 101	46 076	1 933	7 315	49 775	300	225
043	74B43	58	573	81 872	48 844	2 644	8 086	53 756	306	244
044	74B44	59	528	65 599	38 134	2 762	5 738	43 942	299	248
045	74B45	60	467	64 303	37 484	1 604	6 397	42 894	268	227

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 számlakövetelése seinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkálattói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
046	74B46	61	447	61 157	24 980	1 792	5 880	35 600	268	225
047	74B47	62	407	62 248	35 483	2 077	7 018	40 025	227	190
048	74B48	63	427	55 969	33 089	2 599	5 084	42 586	253	214
049	74B49	64	367	58 336	26 459	1 514	4 523	38 722	238	208
050	74B50	65	353	73 539	24 401	906	4 411	28 553	243	231
051	74B51	66	193	29 567	9 979	339	1 832	12 968	134	121
052	74B52	67	178	35 959	12 180	243	1 883	14 297	127	120
053	74B53	68	149	18 250	8 290	113	1 342	9 004	112	104
054	74B54	69	113	23 950	8 180	152	1 631	9 700	77	73
055	74B55	70	94	26 543	8 216	7	1 259	7 838	65	59
056	74B56	71	70	15 463	5 113	332	640	5 595	47	43
057	74B57	72	48	6 466	3 109	20	434	3 353	36	34
058	74B58	73	47	7 838	3 606	0	99	2 254	35	34
059	74B59	74	20	3 022	799	9	63	1 127	13	12
060	74B60	75	31	10 278	5 749	174	657	4 269	16	14
061	74B61	76	21	2 331	425	96	110	996	17	13
062	74B62	77	12	351	55	0	17	86	11	11
063	74B63	78	13	1 944	1 461	18	179	1 193	8	8
064	74B64	79	6	508	449	0	29	250	3	3
065	74B65	80	7	508	313	0	52	450	4	4
066	74B66	81	1	31	0	0	0	0	1	1
067	74B67	82	4	65	446	7	0	571	2	1
068	74B68	83	3	182	443	0	66	471	1	1
069	74B69	84	2	13	0	0	0	0	2	2
070	74B70	85	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74B71	86	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74B72	87	2	1 366	0	14	150	1 440	1	0
073	74B73	88	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74B74	89	1	20	0	0	0	0	1	1
075	74B75	90	1	79	0	0	0	0	1	1
076	74B76	91	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74B77	92	1	118	44	0	1	52	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	25 559	3 008 578	2 271 561	109 815	366 481	2 510 627	14 766	11 978

	eFt
Mérlegben szereplő fedezeti céltartalék	3 008 925
3. sz. melléklet: tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	3 008 578
Eltérés:	347
Eltérés részletezése:	347
- kerekítési különbözet	37
- célzott szolgáltatás -	310

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			15 044	-	-	15 044	0
						Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	74C101	Összesen		-	15 044	-	-	15 044	-
003	74C10101	16		-	-	-	-	-	-
004	74C10102	17		-	-	-	-	-	-
005	74C10103	18		-	-	-	-	-	-
006	74C10104	19		-	-	-	-	-	-
007	74C10105	20		-	3	-	-	3	-
008	74C10106	21		-	14	-	-	14	-
009	74C10107	22		-	16	-	-	16	-
010	74C10108	23		-	25	-	-	25	-
011	74C10109	24		-	45	-	-	45	-
012	74C10110	25		-	63	-	-	63	-
013	74C10111	26		-	96	-	-	96	-
014	74C10112	27		-	126	-	-	126	-
015	74C10113	28		-	172	-	-	172	-
016	74C10114	29		-	182	-	-	182	-
017	74C10115	30		-	225	-	-	225	-
018	74C10116	31		-	254	-	-	254	-
019	74C10117	32		-	301	-	-	301	-
020	74C10118	33		-	342	-	-	342	-
021	74C10119	34		-	369	-	-	369	-
022	74C10120	35		-	332	-	-	332	-
023	74C10121	36		-	403	-	-	403	-
024	74C10122	37		-	404	-	-	404	-
025	74C10123	38		-	444	-	-	444	-
026	74C10124	39		-	467	-	-	467	-
027	74C10125	40		-	467	-	-	467	-
028	74C10126	41		-	445	-	-	445	-
029	74C10127	42		-	580	-	-	580	-
030	74C10128	43		-	526	-	-	526	-
031	74C10129	44		-	550	-	-	550	-
032	74C10130	45		-	518	-	-	518	-
033	74C10131	46		-	417	-	-	417	-
034	74C10132	47		-	408	-	-	408	-
035	74C10133	48		-	397	-	-	397	-
036	74C10134	49		-	436	-	-	436	-
037	74C10135	50		-	454	-	-	454	-
038	74C10136	51		-	473	-	-	473	-
039	74C10137	52		-	453	-	-	453	-
040	74C10138	53		-	388	-	-	388	-
041	74C10139	54		-	389	-	-	389	-
042	74C10140	55		-	405	-	-	405	-
043	74C10141	56		-	356	-	-	356	-
044	74C10142	57		-	349	-	-	349	-
045	74C10143	58		-	363	-	-	363	-
046	74C10144	59		-	323	-	-	323	-
047	74C10145	60		-	300	-	-	300	-

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
048	74C10146	61		-	282	-	-	282	-
049	74C10147	62		-	261	-	-	261	-
050	74C10148	63		-	270	-	-	270	-
051	74C10149	64		-	240	-	-	240	-
052	74C10150	65		-	207	-	-	207	-
053	74C10151	66		-	105	-	-	105	-
054	74C10152	67		-	94	-	-	94	-
055	74C10153	68		-	61	-	-	61	-
056	74C10154	69		-	58	-	-	58	-
057	74C10155	70		-	43	-	-	43	-
058	74C10156	71		-	36	-	-	36	-
059	74C10157	72		-	23	-	-	23	-
060	74C10158	73		-	16	-	-	16	-
061	74C10159	74		-	11	-	-	11	-
062	74C10160	75		-	23	-	-	23	-
063	74C10161	76		-	10	-	-	10	-
064	74C10162	77		-	3	-	-	3	-
065	74C10163	78		-	6	-	-	6	-
066	74C10164	79		-	3	-	-	3	-
067	74C10165	80		-	4	-	-	4	-
068	74C10166	81		-	-	-	-	-	-
069	74C10167	82		-	3	-	-	3	-
070	74C10168	83		-	2	-	-	2	-
071	74C10169	84		-	-	-	-	-	-
072	74C10170	85		-	-	-	-	-	-
073	74C10171	86		-	-	-	-	-	-
074	74C10172	87		-	2	-	-	2	-
075	74C10173	88		-	-	-	-	-	-
076	74C10174	89		-	-	-	-	-	-
077	74C10175	90		-	-	-	-	-	-
078	74C10176	91		-	-	-	-	-	-
079	74C10177	92		-	1	-	-	1	-
080	74C10178	93		-	-	-	-	-	-
081	74C10179	94		-	-	-	-	-	-
082	74C10180	95		-	-	-	-	-	-
083	74C10181	96		-	-	-	-	-	-
084	74C10182	97		-	-	-	-	-	-
085	74C10183	98		-	-	-	-	-	-
086	74C10184	99		-	-	-	-	-	-
087	74C10185	100		-	-	-	-	-	-