

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése elé terjesztendő éves pénztári beszámolóról

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése és Tagjai részére

Vélemény

Elvégeztük az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár (a „Pénztár”) 2025. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2025. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3.437.869 eFt, a tartalékok értéke 2.984.146 eFt, a működés alap tárgyiévi adózott eredménye 29.647 eFt (nyereség) -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2025. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény”) és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben, valamint az egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfeleltünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2025. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2025. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2025. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves pénztári beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a

véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2026. május 19.

.....
Juhász Péter

ügyvezető
Focus Audit Kft.
1133 Budapest, Váci út 76.
nyilvántartási szám: 004233

.....
Szente Beáta Katalin

kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 007407

73EME
Mérleg - Eszköz

Nagybetűvel: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	7 z						
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK)	2 988 623	0	2 988 623	3 437 869	0	3 437 869	0	3 437 869	0	0	3 437 869	7	
002	73EME11	ÖSSZESEN	8 880	0	8 880	11 177	0	11 177	0	11 177	0	0	11 177	z	
003	73EME111	A) Befektetett eszközök	8 880	0	8 880	11 177	0	11 177	0	11 177	0	0	11 177		
004	73EME1111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
005	73EME1112	1. Vagyoni értékű jogok	6 085	0	6 085	4 122	0	4 122	0	4 122	0	0	4 122		
006	73EME1113	2. Szellemi termékek	2 795	0	2 795	7 055	0	7 055	0	7 055	0	0	7 055		
007	73EME112	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	73EME1121	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
009	73EME1122	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
010	73EME1123	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
011	73EME1124	3. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
012	73EME113	4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
013	73EME1131	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
014	73EME1132	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
015	73EME1133	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
016	73EME1134	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
017	73EME1135	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
018	73EME114	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
019	73EME12	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	2 979 743	0	2 979 743	3 426 692	0	3 426 692	0	3 426 692	0	0	3 426 692		
020	73EME121	B) Forgóeszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
021	73EME122	I. Készletek	427 666	0	427 666	438 057	0	438 057	0	438 057	0	0	438 057		
022	73EME1221	1. Tárgyi követelések	407 997	0	407 997	417 180	0	417 180	0	417 180	0	0	417 180		
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	19 669	0	19 669	20 877	0	20 877	0	20 877	0	0	20 877		
025	73EME123	III. Értékpapírok	1 418 199	0	1 418 199	1 543 459	0	1 543 459	0	1 543 459	0	0	1 543 459		
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 418 199	0	1 418 199	1 543 459	0	1 543 459	0	1 543 459	0	0	1 543 459		
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	1 133 878	0	1 133 878	1 445 176	0	1 445 176	0	1 445 176	0	0	1 445 176		
029	73EME1241	1. Pénztárak	42	0	42	36	0	36	0	36	0	0	36		
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	58 753	0	58 753	120 680	0	120 680	0	120 680	0	0	120 680		
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	1 075 083	0	1 075 083	1 324 460	0	1 324 460	0	1 324 460	0	0	1 324 460		
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
033	73EME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

73EMF

Mérleg - Forrás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
			k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	2 988 623	0	2 988 623	3 437 869	0	3 437 869	3 437 869	0	3 437 869		
002	73EMF11	D) Saját tőke	359 381	0	359 381	341 079	0	341 079	341 079	0	341 079		
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
004	73EMF1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
005	73EMF1112	2. Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
006	73EMF1113	3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	359 381	0	359 381	341 079	0	341 079	341 079	0	341 079		
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	324 577	0	324 577	306 577	0	306 577	306 577	0	306 577		
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	34 783	0	34 783	34 480	0	34 480	34 480	0	34 480		
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	21	0	21	22	0	22	22	0	22		
012	73EMF12	Tartalékok	2 549 380	0	2 549 380	2 984 146	0	2 984 146	2 984 146	0	2 984 146		
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	2 455 126	0	2 455 126	2 859 839	0	2 859 839	2 859 839	0	2 859 839		
014	73EMF1211	1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	1 418 199	0	1 418 199	1 543 459	0	1 543 459	1 543 459	0	1 543 459		
015	73EMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	1 036 826	0	1 036 826	1 316 279	0	1 316 279	1 316 279	0	1 316 279		
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	101	0	101	101	0	101	101	0	101		
018	73EMF1215	5. Közfoglaltatási szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	88 069	0	88 069	117 716	0	117 716	117 716	0	117 716		
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	88 069	0	88 069	117 716	0	117 716	117 716	0	117 716		
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	6 185	0	6 185	6 591	0	6 591	6 591	0	6 591		
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	6 185	0	6 185	6 591	0	6 591	6 591	0	6 591		
025	73EMF13	F) Kötelezettségek	79 862	0	79 862	112 644	0	112 644	112 644	0	112 644		
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	77 166	0	77 166	108 155	0	108 155	108 155	0	108 155		
027	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek szolgáltatásból (szállítók)	28 895	0	28 895	51 751	0	51 751	51 751	0	51 751		
028	73EMF1312	2. Kötelezettségek aruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	46 090	0	46 090	53 420	0	53 420	53 420	0	53 420		
029	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
030	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 181	0	2 181	2 984	0	2 984	2 984	0	2 984		
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	2 696	0	2 696	4 489	0	4 489	4 489	0	4 489		

Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi		Megállapított		Előző évi		Tárgyévi		Tárgyévi	
			beszámoló záró		eltérések (+/-)		felülvizsgált		beszámoló záró		felülvizsgált	
			adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok
1	2	3	4	5	6	7						
			c	d	e	f	g	h				
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	254 055	0	254 055	273 858	0	273 858				
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	182 362	0	182 362	296 322	0	296 322				
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	436 417	0	436 417	570 180	0	570 180				
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	1 193 968	0	1 193 968	1 394 134	0	1 394 134				
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	4 826	0	4 826	4 742	0	4 742				
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	1 635 211	0	1 635 211	1 969 056	0	1 969 056				
007	73EA07	Beli ró tagok áthozott egyéni fedezet	4 593	0	4 593	12 181	0	12 181				
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	376 940	0	376 940	434 430	0	434 430				
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0				
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	179 464	0	179 464	162 765	0	162 765				
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapról	53	0	53	0	0	0				
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapról	0	0	0	0	0	0				
013	73EA13	Külföldi bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+73EA12)	561 050	0	561 050	609 376	0	609 376				
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13)	2 196 261	0	2 196 261	2 578 432	0	2 578 432				
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	1 791 681	0	1 791 681	2 091 357	0	2 091 357				
016	73EA16	Tagoknak visszatérítendő összeg	25 023	0	25 023	54 985	0	54 985				
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 520	0	4 520	17 710	0	17 710				
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	4 815	0	4 815	547	0	547				
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapha átcsoportosított összeg	10 103	0	10 103	9 110	0	9 110				
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapha átcsoportosított összeg	12	0	12	10	0	10				
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20)	1 836 154	0	1 836 154	2 173 719	0	2 173 719				
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14-73EA21)	360 107	0	360 107	404 713	0	404 713				

Nagyságrend: ezer forint

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
			a	b	c	d	e	f	z				
001	73EB01	Ta.pok által fizetett tagdíj	24 837	0	24 837	27 975	0	27 975	27 975	0	27 975		
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	14 926	0	14 926	21 280	0	21 280	21 280	0	21 280		
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	39 763	0	39 763	49 255	0	49 255	49 255	0	49 255		
004	73EB04	Ta.pok egyéb befizetései	66 504	0	66 504	76 608	0	76 608	76 608	0	76 608		
005	73EB05	Támo.gatóktól befolyó összegek	149	0	149	147	0	147	147	0	147		
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05)	106 416	0	106 416	126 010	0	126 010	126 010	0	126 010		
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	73EB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
009	73EB08	Egyéb bevétel	1 784	0	1 784	28 513	0	28 513	28 513	0	28 513		
010	73EB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele	4 707	0	4 707	5 482	0	5 482	5 482	0	5 482		
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
014	73EB11	Atcsopor.tosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
015	73EB12	Atcsopor.tosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	10 103	0	10 103	9 110	0	9 110	9 110	0	9 110		
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység külföldi bevétel (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+73EB12)	16 594	0	16 594	43 105	0	43 105	43 105	0	43 105		
017	73EB17	Működési alap bevétel összesen (73EB06+73EB13)	123 010	0	123 010	169 115	0	169 115	169 115	0	169 115		
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
019	73EB18	(73EB071+73EB81+73EB09+73EB101) Anyagjellegű kiadások	49 826	0	49 826	69 323	0	69 323	69 323	0	69 323		
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	54 354	0	54 354	63 045	0	63 045	63 045	0	63 045		
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	76	0	76	0	0	0	0	0	0		
022	73EB21	Egyéb kiadások	529	0	529	531	0	531	531	0	531		
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	175	0	175	199	0	199	199	0	199		
024	73EB23	Felülvizsgálattal kapcsolatos befizetések	864	0	864	994	0	994	994	0	994		
025	73EB24	Beruházások, felújítások	7 602	0	7 602	5 376	0	5 376	5 376	0	5 376		
026	73EB25	Atcsopor.tosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
027	73EB26	Atcsopor.tosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	113 426	0	113 426	139 468	0	139 468	139 468	0	139 468		
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	9 584	0	9 584	29 647	0	29 647	29 647	0	29 647		
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29-73EB30)	9 584	0	9 584	29 647	0	29 647	29 647	0	29 647		

Nagyságrend: ezer forint

73EC

Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Működési eredmény						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (73EC1-73EC2)	0	0	0	0	0	0	

Működési eredmény



73ED Eredménykimutatás - Likviditási alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint							
			Előző évi beszámoló		Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló		Tárgyévi felülvizsgált	
			záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	záró adatai	Mód
1	2	3	4	5	6	7				
c	d	e	f	g	h					
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	17	0	17	0	19	0	19	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	15	0	15	0	26	0	26	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)	32	0	32	0	45	0	45	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	120	0	120	0	141	0	141	
005	73ED05	Támogatástól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztár befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)	152	0	152	0	186	0	186	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	0	
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	0	
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	382	0	382	0	372	0	372	
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapról	0	0	0	0	0	0	0	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapról	0	0	0	0	0	0	0	
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapról a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	12	0	12	0	10	0	10	
013	73ED13	Külföldi bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12)	394	0	394	0	382	0	382	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)	546	0	546	0	568	0	568	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	140	0	140	0	162	0	162	
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapról	53	0	53	0	0	0	0	
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapról	0	0	0	0	0	0	0	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17)	193	0	193	0	162	0	162	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14-73ED18)	353	0	353	0	406	0	406	




73EE
Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	476 212	0	476 212	619 480	0	619 480	
		Különléle bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+ 73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED 013)	1 843 605	0	1 843 605	2 128 635	0	2 128 635	
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	2 319 817	0	2 319 817	2 748 115	0	2 748 115	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	1 949 773	0	1 949 773	2 313 349	0	2 313 349	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	370 044	0	370 044	434 766	0	434 766	

**Allianz Hungária Egészség-
és Önsegélyező Pénztár
Kiegészítő melléklet 2025.**

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2025.12.31. fordulónapra elkészített mérleg és eredménykimutatásához

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárt (rövidített nevén Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár) 34 fő természetes személy alapította 2004. november 15-én. A Pénztárt a Fővárosi Bíróság 2004. december 2-án vette nyilvántartásba 16.Pk.61.099 számon. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pénztár tevékenységi engedélyét 2005. március 3-án adta ki, az E-IV/36/2005. számon.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2015. december 22-én kihirdetett módosításában az egyik fontos változás, hogy az Egészség és Önszegélyező Pénztárak 2016. január 1-jétől önszegélyező szolgáltatásokat is nyújthatnak.

Pénztárunk élt a törvény adta lehetőséggel, így ez által még szélesebb körű szolgáltatási palettát tudunk biztosítani pénztártagjaink számára. A bővülő szolgáltatásokat Pénztárunk névváltozása is jelzi, így hivatalos nevünk 2016. január 1-jétől Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban Pénztár).

A Pénztár székhelye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

Adószáma: 18116870-1-42

Levelezési címe: 1242 Budapest Pf. 462.

Telefonszáma: 06 / 1/ 429 - 1429

Internetes honlapja: www.allianz.hu

E-mail címe: epenztar@allianz.hu

Könyvvizsgálója: A Pénztár könyvvizsgálója
Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
(nyilvántartási szám: 004233)
bejegyzett könyvvizsgálója Szente Beáta Katalin
(kamarai tagsági szám: 007407)

A Pénztár éves beszámolója az Egészségpénztár honlapján, valamint a MNB Közvetételek honlapon olvasható.

A Pénztár mérleg fordulónapja december 31.

Mérlegkészítés napja: március 12.

A Pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, Magyarország pénznemében történik.

A Pénztár éves beszámolót készít.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

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

- A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény,
- Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény,
- Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló, készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet,
- Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Korm. rendelet,

A Pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

A Pénztár Számviteli Politikája alapján a következőt alkalmazza hiba feltárások esetén:

Jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében – ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások működési eredményt, szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérleg főösszeg 2 %-a meghaladja az 5 millió Ft-ot, akkor az 5 millió Ft-ot.

Nem jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében egy adott üzleti évet érintően feltárt hibák és hibahatások – működési eredményt, szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai

Az eszközök és források értékelését a számviteli politika keretében készített Eszköz-forrás értékelési szabályzat alapján végzi a Pénztár.

A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek.

A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

A Számvitel Politika 2025 évben módosítása kizárólag a mellékletek folyamatos felülvizsgálata miatt történt.

A Pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságának, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesülésének, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően, a

beszámoló készítésről szóló kormányrendeletben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

A beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

2025. december 31-én a Pénztár taglétszáma 22 032 fő volt.

Az Egészségpénztár 2025. évben 2 000 munkáltatói taggal állt munkáltatói szerződésben.

2025. évben 40 támogatói adományozói szerződés volt hatályban.

2025. december 31-én 4 célzott szolgáltatásra szóló szerződéssel rendelkezett a Pénztár.

2025. évben az Igazgatótanács 3 fővel, az Ellenőrző Bizottság 5 fővel látta el feladatát, a Pénztár 1 Ügyvezetőt alkalmazott. Az Ügyvezető jövedelmében, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság - a Küldött közgyűlés határozata alapján - tiszteletdíjban részesült, melynek nagysága 2025. évben 12.321 ezer Ft.

I. A Pénztár bevételei, szolgáltatásai

1. A Pénztár bevételei:

a, Tagdíj: egységes tagdíj 2025. évben	3.000.-Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kereset arányos vagy fix összegű is lehet.)
Egységes tagdíj 2023.01.01-től	3.000.-Ft/hó
b, befizetések gyakorisága:	havi
c, egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	„9.2. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a Pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de adomány csak a pénztár tagság egészének vagy a 9.3. pontban meghatározott tagsági körnek nyújtható. 9.3. Adományban részesülhet: a) a pénztár tagság egésze; b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége; c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége; d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre; e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre; f) az ugyanazon érdek-képviselési szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre;

	<p>g) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztárhoz tartozók köre;</p> <p>h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztárhoz tartozók köre;</p> <p>i) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztárhoz tartozók köre;</p> <p>j) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztárhoz tartozók köre;</p> <p>k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztárhoz tartozók köre;</p> <p>l) az ugyanazon jogi személlyel tagsági viszonyban álló pénztárhoz tartozók köre;</p> <p>m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztárhoz tartozók köre;</p> <p>n) adott időszakban pénztárba belépők köre.”</p>
--	---

d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában)		
évi 150.000 Ft-ig	fedezeti alap	92,00 %
	működési alap	7,99 %
	likviditási alap	0,01 %
évi 150.001 Ft és 300.000 Ft közötti részre	fedezeti alap	95,00 %
	működési alap	4,99 %
	likviditási alap	0,01 %
évi 300.001 Ft feletti részre	fedezeti alap	97,00 %
	működési alap	2,99 %
	likviditási alap	0,01 %

Az adomány és célzott szolgáltatás fedezeti, működési, likviditási alapba történő jóváírásának mértékéről az adományozó/munkáltató/támogató és a Pénztár az adományozási/támogatói szerződésben egyedileg rendelkezik.

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár az új belepők, más pénztárból átlepők esetében az első kéthavi tagdíj befizetésből 4 000 forinttal nagyobb összeget oszt fel a működési alapra, mint ami egyébként a fenti táblázatban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

2. Egészség és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások
- Önsegélyező szolgáltatások

II. Működés

A Pénztár tevékenységét a Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52. sz. alatti bérelt ingatlanban folytatja.

A Pénztár saját vagyonkezelést folytat, mely személyi, tárgyi feltételeivel a Pénztár rendelkezik.

A befektetési döntések az Egészségpénztár mindenkor hatályos befektetési politika és vagyonkezelési irányelve tartalmazza.

A letétkezelést (befektetési és értékpapírszámla kezelést) az UniCredit Bank Zrt. végzi az Egészségpénztár számára.

2025. január 15-től a pénzforgalmi számlavezető bank a Raiffeisen Bank Zrt.

A Pénztár könyvvizsgálója a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (nyilvántartási szám: 004233) bejegyzett könyvvizsgálója, Sente Beáta Katalin (kamarai tagsági szám: 007407).

A könyvvizsgálatért felszámított díj: 1.219.512 Ft +ÁFA.

Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

A Pénztár 2025. évi mérlegfőösszeg 3.437.869 ezer Ft, mely 15,03 %-kal növekedett az előző év mérlegfőösszegéhez képest. A növekmény 449.246 ezer Ft volt.

I. Mérleg tételek

1.) Eszközök

Eszközök fő csoport szerinti alakulása

Eszköz csoport	adatok ezer Ft-ban	
	2024. évi záró	2025. évi záró
A) Befektetett eszközök	8.880	11.177
B) Forgóeszközök	2.979.743	3.426.692
Eszközök összesen	2.988.623	3.437.869

Az eszközök főbb csoportok szerinti állományát, a 2024. évhez képest történt változását, összetételének alakulását a 1. számú táblázatban mutatjuk be.

Az eszközök állománya 2.988.623 ezer Ft-ról 3.437.869 ezer Ft-ra változott, ami 15,03 %-os növekedésnek felel meg.

1.1. Immateriális javak és tárgyi eszközök

A szellemi termékek között a számlainformációs rendszert tartjuk nyilván.

2025. évben 3.079 ezer Ft értékcsökkenés került elszámolásra.

A Pénztár folyamatosan keresi a lehetőségeket, hogy Tagjainak a kor szellemiségének megfelelő kiszolgálást biztosítsa.

A korábbi években aktivált fejlesztések hatására 2025. évben folyamatosan növekedett az ismétlődő fizetést választó Tagok száma.

Dinamikusan emelkedett a Tagok által feltöltött számlák száma.

Az online belépési lehetőség biztosításával - köszönhető a „3 perces belépési lehetőséggel” - új korcsoportokhoz tartozó Tagokat sikerült elérni.

A fenti fejlesztések 2025. évben aktiválásra kerültek.

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után.

A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el.

A kis értékű – a jogszabályban meghatározott egyedi beszerzési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

Az Immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint értékcsökkenésük bemutatása a 19.-20. táblában található.

1.2. Forgóeszköz

A Pénztár befektetési portfólióinak összetétele és nagyságrendje megfelel a befektetési előírásairól szóló kormányrendeletben foglaltaknak.

A forgóeszközök között kerülnek kimutatásra a Pénztár követelései, értékpapír állománya, valamint a pénzeszközei.

Forgóeszköz alakulása

Megnevezés	2024 (ezer Ft)	2025 (ezer Ft)	Változás %
I. Követelés	427 666	438 057	2,43
1. Tagdíjkövetelés	407 997	417 180	2,25
2. Egyéb követelés	19 669	20 877	6,14
II. Értékpapírok	1 418 199	1 543 459	8,83
III. Pénzeszköz	1 133 878	1 445 176	27,45
1. Házi pénztár	42	36	-14,29
2. Pénzforgalmi számla	58 753	120 680	105,40
3. Elkülönített számla (befektetési számla)	1 075 083	1 324 460	23,20

Követelés állomány alakulását a 2. számú táblázat tartalmazza.

A Pénztár egyéb követelése 6,14 %-kal nőtt.

Az egyéb követelések között került kimutatásra a Pénztár értékpapír állományában-elszámolt felhalmozott kamat 20.877 ezer Ft összegben. (3. számú tábla)

2025. évben a Pénztár követelés állománya 2,43%-kal nőtt.

Az értékpapír állomány 8,83%-kal nőtt a tavalyi évhez képest.

2025. évben a Pénztár számlavezető Bankot váltott. Ez a váltás pozitívan változtatta a pénzügyi műveletek bevételét.

A Pénztár folyamatosan elemzi a pénzpiaci eseményeket. Az események elemzése, valamint a számlapénz kamat környezete indukálta, hogy addig míg az értékpapír állomány 8,83 %-kal a pénzeszköz állománya 27,45%-kal emelkedett.

A Tagok részére felosztott hozam 2025.évben 145 millió Ft volt.

2025. évben a nem fizető tagoktól 9.120 ezer Ft hozam került levonásra. 9.110 ezer Ft került jóváírásra a működési alapba, 10 ezer Ft került jóváírásra a likviditási alapba. Előző évhez képest a levont hozam 9,84 %-kal csökkent.

A Befektetési vezető 2025. évi beszámolója, valamint a 2025. évre hatályos Befektetés politika az 1. számú melléklet tartalmazza.

Az értékpapír és pénzeszköz alapok szerinti alakulást a 18. számú táblázat tartalmazza.

Az eszközökön belül az értékpapír állomány aránya 2024. év végén az összes eszköz 47.45 %-át tette ki, a pénzeszközök aránya az eszközökön belül 37,94 %. 2025. évben az értékpapír állomány az összes eszköz 44,90 %-a, a pénzeszköz aránya az összes eszközön belül 42,03 %.

2.) Források

A források fő csoportonkénti változását, összetételének alakulását az 4. számú tábla tartalmazza.

A Pénztár mérlegfőösszege és a **forrás** állománya 3.437.869 ezer Ft, mely 15.03 %-kal növekedett az előző év mérleg főösszegéhez képest. A növekmény 449.246 ezer Ft volt.

A saját tőke 18.302 ezer Ft-tal csökkent, a tartalékok állománya 434.766 ezer Ft-tal növekedett, a kötelezettségek 32.782 ezer Ft-tal növekedett az előző évhez képest.

Források fő csoport szerinti alakulása

Forrás csoport	adatok ezer Ft-ban	
	2024. évi záró	2025. évi záró
D) Saját tőke	359.381	341.079
E) Tartalék	2.549.380	2.984.146
F) Kötelezettségek	79.862	112.644
Források összesen	2.988.623	3.437.869

Az alaponkénti Tőkeváltozás és a Tartalék alakulását a 6. számú tábla tartalmazza.

A fedezeti alap záró értéke 387 millió Ft-tal, a működési alap záró értéke 29 millió Ft-tal, a likviditási alap záró értéke 407 ezer Ft-tal növekedett.

Az alapok 2025. évi nyitó-záró értékének alakulását a 15. számú tábla tartalmazza.

Az alapok 2025. évi nyitó-záró értékének tervhez viszonyított alakulását az 5. számú tábla tartalmazza.

Az alaponkénti (fedezeti-működési-likviditási) növekedést alapvetően a tagdíjbevételek (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás), eseti befizetések, támogatások, átlépő tagok áthozott egyéni fedezetei, hozambevételek, valamint a célzott szolgáltatásokkal kapcsolatos befizetések befolyásolták.

2025. évben jelentős számú egészségkártya lejárat volt. A kártyadíjak a kártyák postázását követő hónapban kerültek előírásra es levonásra.

Az alapok értékét csökkentették a tárgyévben pénzügyileg teljesült kiadások, kifizetések.

Fedezeti alap nagyságát befolyásoló csökkentő tételek a különböző Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások pénzügyi teljesítésével kapcsolatos kiadások, így ehhez kapcsolódóan a szolgáltatások igénybevételéhez tartozó kezelési költség, valamint a kilépésekkel kapcsolatos tételek (visszafizetendő összeg, eljárási díjak, kártyadíjak, kilépéskori Szja levonás) okozták.

A működési alapot csökkentették a működés érdekében felmerült költségek, mint az anyag- és személyi jellegű ráfordítások, a felügyeleti díj és az egyéb költségek.

2025. évben a fedezeti alap az előző évhez képest 13,91 %-kal emelkedett. A tervhez képest a növekedés 19,89 % volt.

A Pénztár csak rövid lejáratú kötelezettséget tart nyilván.

A kötelezettség alakulását a 7. számú tábla tartalmazza.

Előző évhez képest 33 millió Ft-tal növekedett a kötelezettség állománya.

Ezen belül a rövid lejáratú kötelezettség 40,16 %-kal (30.989 ezer Ft-tal) emelkedett (tételes kimutatás 8. számú tábla), egyéb passzív elszámolás 1.793 ezer Ft-tal emelkedett.

A Tagokkal szembeni kötelezettség állomány emelkedett.

Az emelkedést befolyásoló egyik tényező, hogy a tagi befizetések nőttek. A másik tényező, hogy a tagok a számláikat összegyűjtve, papír alapon vagy elektronikus úton nyújtották be kifizetési igényüket év végén. Ezen számlák kifizetése a 2026. évre áthúzódik.

II. Fedezeti alap

Az alapok bevételeinek, ráfordításainak alakulása az előző évhez képest a 9. számú tábla tartalmazza.

Az előző évhez képest az alapok 2025. évi tényleges bevétele 18,46 %-kal emelkedett. Az alapok ráfordítása, mely tartalmazza a Tagok részére történt kifizetéseket is az előző évhez képest 18,65 %-kal növekedett.

Az alapok (fedezeti-működési-likviditási) tényleges 2025. évi bevétele (2.748 millió Ft) a tervhez képest (2.427 millió Ft) 13.25 %-kal magasabb volt. Az alapok 2025. évi tényleges kiadásai (2.313 millió Ft) 9,19 %-kal magasabbak voltak a tervhez (2.119 millió Ft) képest.

2025. évben a fedezeti alap záró állománya az előző évhez képest 13.91 %-kal emelkedett. A tervhez képest az emelkedés 19.89 % volt.

A fedezeti alap változása 2025. évben 405 millió Ft volt, az előző évhez képest a változás 12,4 %-kal emelkedett.

A fedezeti alapból a nem fizető tagoktól 9.120 ezer Ft került levonásra, mely a működési és a likviditási alapot növelte.

A Pénztár által nyújtott szolgáltatások a tervhez képest 9,08 %-kal magasabb értékűek voltak 2025. évben. (10. tábla).

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások körébe tartozik a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése, otthoni gondozás támogatása, gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása, látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása, megváltozott egészségállapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén, hátramaradottak segélyezése halál esetén.

Életmódjavító Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások között támogatható többek között a természetgyógyászati szolgáltatások, a sporteszköz vásárlása, gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása (az ide tartozó szolgáltatásokat azonban Szja kötelezettség terheli).

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások tényleges értéke az előző időszakhoz képest, 16,73 %-kal nőtt, a tervhez viszonyítva 9.08 %-kal magasabb volt.

Az Önszegélyező Pénztári szolgáltatás emelkedését az év közbeni jogszabály változás is generálta. Július 1-től eltörlésre került az ún. 180 napos szabály.

A Pénztártag az egészség számláján jóváírt és szabadon felhasználható összeg lekötéséről rendelkezhet. A lekötés időtartama 24 hónap. Ezen időszak alatt a lekötött összeg Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatás finanszírozására nem vehető igénybe.

A lekötés minimális összege: 10 000 Ft. A lekötött összeg 10 %-a a lekötés adóévében adókedvezményként igénybe vehető, a jogszabályi előírások figyelembevételével.

Pénztártagok 2025. évben 42.129 ezer Ft összegben 73 csomagot kötöttek le.

2025. évben az átlagos szolgáltatási kiadások 96,22 ezer Ft/fő-re változtak. A tervezett szerint ez az érték 90,59 ezer Ft/fő, 2024. évben 86,85 ezer Ft/fő volt. Az adatokat a 11. számú tábla tartalmazza.

Tagi szolgáltatások

A Tagok a Pénztári szolgáltatásokat igénybe vehetik egészségpénztári kártyájuk használatával, vagy közvetlenül kérhetik a Pénztártól számlájuk kifizetését.

A kártya használata során a kártya üzemeltetőjén kívül a Pénztár, elszámolást közvetítő partnert (E2K) is igénybe vesz. Az elszámolást közvetítő zárt és automatizált ellenőrző adatfeldolgozó rendszerrel (EDI számlafeldolgozó rendszer) biztosítja a Szolgáltatásra jogosultak Egészségkártyával történő vásárlásaihoz a számla előállítását. A rendszer garantálja a feldolgozott számlák jogszerű elszámolhatóságát és gyors kifizethetőségét.

Az Elszámolást közvetítő, a Pénztár mellett vagy helyett, köteles információt nyújtani, és az egészségügyi szolgáltatói problémákra megoldást találni, illetve biztosítani a zavartalan elszámolási folyamatot.

Rögzített és kifizetett számlák száma (db)

	Rögzített számlák		Kifizetett számlák	
	2024.	2025.	2024.	2025.
Kártyás EDI-s	80 712	80 865	79 653	81 597
Kártyás papíros	8 079	8 389	7 990	8 365
Igénybejelentős	24 094	26 305	20 709	21 944
Összesen	112 885	115 559	108 352	111 906

2025. évben a kártyaelfogadó helyek száma 4,82 %-kal emelkedett.

Kártya elfogadó szolgáltatók száma

	2024.	2025.
Kártyaelfogadó szolgáltatók száma	2 261	2 370
telephelyekkel együtt	4 295	4 460
EDI-s szolgáltatók		
Szolgáltatók száma	2 038	2 141
telephelyekkel együtt	3 770	3 973

III. Működési alap

A működési alap bevétele (169 millió Ft) az előző évhez (123 millió Ft) képest 37,48 %-kal emelkedett.

A tagok befizetései 12,63 %-kal emelkedtek. A munkáltatói hozzájárulások összege 42,57 %-kal növekedett. (12. számú tábla)

A működési alap tárgyévi egyéb bevétele 1 498 %-kal nagymértékben nőtt. 2025. évben jelentős számú egészségkártya lejárat volt, az ezzel kapcsolatos díjak előírása, levonása megtörtént. A levont kártyakibocsátási díj összege 27.754 e Ft volt 2025.évben.

A nem fizető tagoktól levont hozamból 9.110 ezer Ft került a működési alapba jóváírásra, mely az előző évhez képest 9,83 %-kal csökkent.

Működési alap alakulása (terv-tény-előző év) a 12. számú táblában található.

Működéssel kapcsolatos ráfordítások 2025. évi változása 2024. évhez képest

Kiadások	Változás ezer Ft-ban (tárgyév-előző év)	Változás %-ban
Anyagjellegű kiadások	19.497	39,13
Személyi jellegű ráfordítások	8.691	15,99
Pénzügyi műveletek ráfordítása	24	13,71
Felügyeleti díj	130	15,05
Egyéb kiadások	-74	-12,23
Fejlesztés, beruházás	-2.226	-29,28
<i>Működési kiadás összesen</i>	<i>26.042</i>	<i>22,96</i>

Az anyagjellegű kiadások 39,13 %-kal növekedtek. A növekedést jelentősen befolyásolta a tagszervezési díj, kártya cseréhez kapcsolódó költségek, a nyomdai és postai díjak emelkedése. A kiadás tételes bemutatása a 14. számú tábla tartalmazza.

A növekedés a piaci hatásokat tükrözi le.

A működési alap 2025. évi eredménye 29.647 ezer Ft nyereség volt, mely az előző évhez képest (20.063 ezer Ft) nőtt.

A bevételek nagyobb mértékben emelkedtek a kiadásokhoz képest. A bevételek 37,48 %-kal emelkedtek, míg a ráfordítás csupán 22,96 %-kal emelkedett.

IV. Likviditási alap

A likviditási alap bevétele az előző időszak bevételéhez képest kismértékben nőtt. A növekedés mértéke 22 ezer Ft (4,029%). A likviditási célú kiadás 31 ezer Ft-tal csökkent. Ezen két tényező hatása, hogy 53 ezer Ft-tal nőtt a tartalék eredménye 2025. évben.

V. Taglétszám

2025. december 31-én a Pénztár taglétszáma 22.032 fő volt.

A tényleges záró létszám 612 fővel meghaladta a tervezett záró létszámot. A létszám változás 1.186 fő volt. 1.559 fő új belépő volt 32 Tag lépett át másik Pénztárból. 52 Tag lépett át másik Pénztárba.

A létszám változásának részletes bemutatása a 16. számú táblán található.

A 17. táblában mutatjuk be a tagdíj bevételek tényleges alakulását alaponként, negyedévente, valamint az átlagos létszám alakulását.

VI. Egyéb információk

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátását az Egészség- és Önsegélyező Pénztár számára az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár végezte, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:
 - Tagszervezéssel összefüggő nyilvántartási feladatok
 - Bérszámfejtés
 - Telefon és személyes ügyfélszolgálat biztosítása, panaszkezelés
 - BackOffice feladatok ellátása

A szolgáltatások igénybevétele alapján az Egészség- és Önsegélyező Pénztár által havi átlag vállalkozói díj 492.125 Ft. A szerződés szerint 2025.03.01-től 495.300 Ft havi vállalkozói díj került kifizetésre. Közvetített szolgáltatás jogcímén 5.320.648 Ft került kifizetésre a Nyugdíjpénztár részére.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Kártyaközpontja a Patika Zrt., aki az alábbi feladatokat látja el:
 - aktiválás,
 - letiltás,
 - telefonos engedélyeztetés.
- Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben 12 fő (ebből 3 fő teljes munkaidős munkaviszonyban lévő munkavállaló).
- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2025-ben 1.189 ezer Ft került elszámolásra (53 ezer Ft a működési alap, 1.120 ezer Ft a fedezeti alap, és 16 ezer Ft a likviditási alap terhére).
- Személyi jellegű kifizetések alakulása csoportos életbiztosítások nélkül

adatok ezer Ft-ban

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szocho és egyszerűsített fogl. adó	Összesen
Alkalmazottak	36 882	1 032	4 852	42 766
Tagszervezők	27	0	3	30
További megbízottak és egyszerűsített foglalkoztatottak	0	0	0	0
Kedvezm-ben részesülők	0	7 872	0	7 872
Összesen	36 909	8 904	4 855	50 668

- A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kezesség nyújtása nincs.
- A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.
- A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.
- A Pénztár fordulónapon mérlegen kívüli követelésekkel és kötelezettségekkel nem rendelkezett.
- 2025. évben a Magyar Nemzeti Bank átfogó vizsgálatot folytatott a Pénztárnál. A kiegészítő melléklet készítéséig jogerős határozat nem áll a Pénztár rendelkezésére.
- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Gyurcsóné Tomkó Ágnes (PM azonosító: 178879).
- A Pénztár képviselőjére jogosult személy: Tóth Balázs az Igazgatótanács Elnöke.

Az általános – meglehetősen dinamikus változó- üzleti és politikai környezet hatásai ellenére- infláció, árfolyamok volatilitása, nemzetközi politikai irányvonalak átstrukturálása stb.- a Pénztár mind a bevételek, hozamok, költség gazdálkodás tekintetében pozitív eredménnyel zárta a 2025. évet.

A Pénztár vezetése felmérte a világpolitikai és -gazdasági folyamatok (különösen az ukrán-orosz, valamint közel-keleti háborús helyzet) hatásait (pl. infláció, energiaárak emelkedése, ellátási láncokat érintő potenciális fennakadások, devizaárfolyamok alakulása, hozamok volatilitása stb.) a Pénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Véleményünk szerint a kialakult piaci körülményeknek a Pénztár éves pénztári beszámolójában bemutatott vagyoni és pénzügyi

helyzetére, valamint működésére nincs közvetlen hatása, a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül.

2025. évben a Magyar Nemzeti Bank öt éves átfogó vizsgálatot folytatott a Pénztárnál. Az Éves Beszámoló Igazgatótanács részére történő előterjesztésig jogerős határozat nem áll a Pénztár rendelkezésére.

Mérlegfordulónapot követően egyéb jelentős esemény, amely a Pénztár éves beszámolójára hatással lenne nem történt.

Budapest, 2026. április 29.



Tóth Balázs
Igazgatótanács elnöke

Jegyzék

1. számú Táblázat Eszközök összetétele
2. számú Táblázat Követelések
3. számú Táblázat Egyéb követelések 2025.12.31.
4. számú Táblázat Források összetétele
5. számú Táblázat Alapok alakulása TERV-TÉNY 2025.év
6. számú Táblázat Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2025.év
7. számú Táblázat Kötelezettség alakulása 2025.12.31.
8. számú Táblázat Rövid lejáratú kötelezettségek 2025.12.31.
9. számú Táblázat Alapok alakulása (2025/2024)
10. számú Táblázat Szolgáltatási kiadások Terv-Tény-Bázis alakulása 2025. év
11. számú Táblázat Átlagos szolgáltatási kiadások alakulása 2025. év
12. számú Táblázat Működési alap alakulása Terv-Tény
13. számú Táblázat Működési kiadások alakulása (2025/2024)
14. számú Táblázat Anyagjellegű kiadások alakulása 2025.év
15. számú Táblázat Alapok alakulása Nyitó-Záró 2025.év
16. számú Táblázat Taglétszám alakulása 2025.év
17. számú Táblázat Tagdíj bevétel-taglétszám alakulása 2025.év
18. számú Táblázat Portfóliók alakulása 2025.év
19. számú Táblázat Immateriális javak, tárgyi eszközök 2025. évi alakulása
20. számú Tábla Immateriális javak, tárgyi eszközök értékcsökkenésének 2025. évi alakulása

1. számú táblázat
Eszközők összetétele

Megnevezés	2024.		2025.		Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)	(ezer Ft)	(ezer Ft)	(ezer Ft)	mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2024.	2025.
Immateriális javak	8 880	11 177	2 297	25,87	0,30	0,33		
Tárgyi eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00		
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00		
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00		
Készletek	0	0	0	0,00	0,00	0,00		
Követelések	427 666	438 057	10 391	2,43	14,3098	12,74		
Értékpapírok	1 418 199	1 543 459	125 260	8,83	47,45	44,90		
Pénzeszközök	1 133 878	1 445 176	311 298	27,45	37,9398	42,03		
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00	0,00	0,00		
Eszközők összesen	2 988 623	3 437 869	449 246	15,03	100	100,00		

2. számú táblázat
Követelések

Megnevezés	2024.		2025.		Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)	(ezer Ft)	mértéke (ezer Ft)	üteme % (%)	2024.		2025.	
Fedezeti tagdíjkövetelés	375 379	383 827	8 448	2,25	87,77	87,77	87,61	
Működési tagdíjkövetelés	32 585	33 319	734	2,25	7,62	7,62	7,61	
Likviditási tagdíjkövetelés	33	34	1	3,03	0,01	0,01	0,01	
Fedezeti alap egyéb követelése	19 669	20 877	1 208	6,14	4,60	4,60	4,77	
Működési alap egyéb követelése	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	
Likviditási alap egyéb követelése	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	
Összesen	427 666	438 057	10 391	2,43	100	100	100	

3. számú táblázat
Egyéb követelések 2025.12.31.

Megnevezés		Névérték	felh.kamat %	Ft
HU0000406160	MAK 2026/H	250 000 000	1,8479	4 619 750
HU0000405543	MAK 2028/B	200 000 000	3,4890	6 978 000
HU0000404157	MAK 2027/B	300 000 000	1,2639	3 791 700
HU0000404926	MAK 2029/B	410 000 000	0,7042	2 887 220
HU0000406087	MAK 2032/B	400 000 000	0,65	2 600 000
Összesen				20 876 670

4. számú táblázat
 Források összetétele

Megnevezés	2024.		2025.		Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)		(ezer Ft)		mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2024.	2025.
Saját tőke	359 381	341 079	0	0	-18 302	-5,09	12,02	9,92
- Induló tőke	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	359 381	341 079	-18 302	-18 302	-18 302	-5,09	12,02	9,92
Tartalékok	2 549 380	2 984 146	434 766	434 766	434 766	17,05	85,30	86,80
Kötelezettségek	79 862	112 644	32 782	112 644	32 782	41,05	2,67	3,28
Források (passzívák) összesen	2 988 623	3 437 869	449 246	3 437 869	449 246	15,03	100	100

5. számú táblázat

Alapok alakulás TERV-TÉNY 2025. év

Megnevezés	2025. évi Terv (ezer Ft)			2025. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Kiadás	Eredmény	Bevétel	Kiadás	Eredmény
Működési alap	154 375	128 526	25 849	169 115	139 468	29 647
Fedezeti alap	2 271 709	1 990 040	281 669	2 578 432	2 173 719	404 713
Likviditási alap	534	80	454	568	162	406
Összesen	2 426 618	2 118 646	307 972	2 748 115	2 313 349	434 766

TERV

Megnevezés	2025.01.01.	2025.12.31.	Megoszlási % 2025.12.31.
	Nyitó	Záró	
	egyenleg	egyenleg	
Fedezeti alap	2 359 516	2 641 185	95,47
Működési alap	92 943	118 792	4,29
Likviditási alap	6 169	6 623	0,24
Összesen	2 458 628	2 766 600	100

Tényleges

Megnevezés	2025.01.01. Nyitó egyenleg	2025.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2025.01.01.	Megoszlási % 2025.12.31.
Fedezeti alap	2 779 703	3 166 416	95,56	95,22
- ebből bef. és likv. tartalékok	2 455 126	2 859 839	96,30	95,84
Működési alap	122 852	152 196	4,22	4,58
- ebből bef. és likv. tartalékok	88 069	117 716	3,45	3,94
Likviditási alap	6 206	6 613	0,21	0,20
- ebből bef. és likv. tartalékok	6 185	6 591	0,24	0,22
Összesen	2 908 761	3 325 225	100	100
- ebből bef. és likv. tartalékok	2 549 380	2 984 146	100	100
Induló tőke	0	0	0	0
Tőkeváltozások	359 381	341 079	12,36	10,26
Befektetett tartalékok	1 418 199	1 543 459	48,76	46,41
Likvid tartalékok	1 131 181	1 440 687	38,89	43,33
Pénztári alapok	2 908 761	3 325 225	100	100
- ebből bef. és likv. tartalékok	2 549 380	2 984 146	87,64	89,74

7. számú táblázat
Kötelezettség alakulása 2025.12.31.

Megnevezés	2024.	2025.	változás		Megoszlás % 2024.	Megoszlás % 2025.
			mértéke	üteme		
Tagokkal szembeni kötelezettségek	28 895	51 751	22 856	79,10	36,18	45,94
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	46 090	53 420	7 330	15,90	57,71	47,42
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 181	2 984	803	36,82	2,73	2,65
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	2 696	4 489	1 793	66,51	3,38	3,99
Összesen	79 862	112 644	32 782	41,05	100	100

8. számú táblázat

Rövid lejáratú kötelezettségek 2025.12.31.

Megnevezés	2024.	2025.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Tagokkal szembeni kötelezettség	28 895	51 751	22 856	79,10
Könyvvizsgálati díj	746	1 549	803	107,64
Felügyeleti díj	191	224	33	17,28
Szociális hozzájárulási adó	567	927	360	63,49
Fizetendő SZJA	683	1 113	430	62,96
Nyugdíjjárulék és Egészségbiztosítási járulék, TB járulék	634	610	-24	-3,79
Munkabér, megbízási díj és munkába járás költsége, levont szakszerv.díj, adomány	44	46	2	4,55
Táppénz harmad	0	0	0	n.é
Nem pénzbeli juttatások után fizetett SZJA és SZOCHO	0	0	0	n.é
Szállítói kötelezettség	3 842	5 574	1 732	45,08
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	41 502	46 297	4 795	11,55
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	62	64	2	3,23
Összesen	77 166	108 155	30 989	40,16

9. számú táblázat

Alapok alakulása (2025/2024)

Megnevezés	2024. évi Tény (ezer Ft)		2025. évi Tény (ezer Ft)	
	Bevétel	Ráfordítás	Bevétel	Ráfordítás
Működési alap	123 010	113 426	169 115	139 468
Fedezeti alap	2 196 261	1 836 154	2 578 432	2 173 719
Likviditási alap	546	193	568	162
Összesen	2 319 817	1 949 773	2 748 115	2 313 349
				434 766

10. számú táblázat
 Szolgáltatási kiadások Terv-Tény-bázis alakulása 2025. év

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás összesen (eFt) 2025.	Szolgáltatási kiadás összesen (eFt) 2024.	Tervezett Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	Tényleges kiadás a tervhez képest %	2025. évi kiadás az előző évhez képest %
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	2 091 357	1 791 681	1 917 291	9,08	16,73
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	790 887	675 394	706 019	12,02	17,10
003	73EH102	Otthoni gondozás támogatása	30	0	34	- 11,76	n.é
004	73EH103	Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	25 234	22 690	22 571	11,80	11,21
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	30	0	0	n.é	n.é
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	n.é	n.é
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	814 352	731 885	791 247	2,92	11,27
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	249 887	216 215	243 246	2,73	15,57
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	6 484	8 872	9 297	- 30,26	- 26,92
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	12 816	12 397	12 866	- 0,39	3,38
016	73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	3 449	4 605	3 979	- 13,32	- 25,10
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	621	693	756	- 17,86	- 10,39
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	2 779	3 853	3 168	- 12,28	- 27,87
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájpolók vételárának támogatása	49	59	55	- 10,91	- 16,95
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	77 089	46 839	52 367	47,21	64,58
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	66 760	39 376	43 571	53,22	69,54
022	73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	10 329	7 463	8 796	17,43	38,40
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	2 118	3 088	3 432	- 38,29	- 31,41
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	108 981	69 696	72 233	50,87	56,37

11. számú táblázat

Átlagos szolgáltatási kiadások alakulása 2025. év

Megnevezés	2024. évi tény	2025. évi terv	2025. évi tény
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	20 630	21 165	21 736
Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	1 791 681	1 917 291	2 091 357
Átlagos szolgáltatási kiadások (ezer Ft/fő)	86,85	90,59	96,22

12. számú táblázat
Működési alap alakulása Terv-Tény

adatok ezer Ft-ba

Sorszám	Megnevezés	2024. évi tény	2025. évi tény	2025. évi terv
001	Tagok által fizetett tagdíj	24 837	27 975	99 222
002	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	14 926	21 280	12 962
003	Tagok egyéb befizetései	66 504	76 608	0
004	Támogatóktól befolyó összeg	149	147	0
005	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
006	Egyéb bevétel	1 784	28 513	27 997
007	Pénzügyi műveletek bevétele	4 707	5 482	5 134
008	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
009	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	10 103	9 110	9 060
010	Működési alap bevételei összesen (1+...+9)	123 010	169 115	154 375
011	Anyagjellegű kiadások	49 826	69 323	55 351
012	Személyi jellegű kiadások	54 354	63 045	59 795
013	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	76	0	0
014	Egyéb kiadások	529	531	0
015	Pénzügyi műveletek ráfordításai	175	199	24
016	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	864	994	844
017	Beruházások, felújítások	7 602	5 376	12 512
018	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
019	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
020	Működési alap kiadásai (11+...+19)	113 426	139 468	128 526
021	Eredmény	9 584	29 647	25 849

13. számú táblázat
Működési kiadások alakulása (2025/2024)

Megnevezés	2024.	2025.	Változás mértéke ezer Ft	Változás üteme %
Anyagköltség	952	714	-238	-25,00
Igénybevett szolgáltatások költségei	42 607	60 344	17 737	41,63
Egyéb szolgáltatások költségei	6 268	8 265	1 997	31,86
Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások	0	0	0	n.é
Anyagjellegű kiadások összesen	49 827	69 323	19 496	39,13
Béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	47 492	55 651	8 159	17,18
Bérráruk	6 862	7 394	532	7,75
Személyi jellegű ráfordítások összesen	54 354	63 045	8 691	15,99
Pénzügyi műveletek ráfordításai	175	199	24	13,71
Felügyeleti díj	864	994	130	15,05
Egyéb kiadások	604	531	-73	-12,09
Fejlesztés, beruházás	7 602	5 376	-2 226	-29,28
Folyó kiadások összesen	113 426	139 468	26 042	22,96

14. számú táblázat
Anyagjellegű kiadások alakulása 2025. év

Sorszám	Megnevezés	2024. (ezer Ft)	2025. (ezer Ft)	Változás	
				mértéke ezer Ft	üteme %
1.	Anyagköltség	952	714	-238	-25,00
2.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	5 505	5 905	400	7,27
3.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	5 853	7 667	1 814	30,99
4.	Könyvvizsgálói díj	1 382	747	-635	-45,95
5.	Szaktanácsadás díja	0	0	0	0,00
6.	Bérelti díjak	2 246	2 167	-79	-3,52
7.	Nyomdaipari szolgáltatás	2 223	6 090	3 867	173,95
8.	Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	0	0	0	n.é
9.	Egészségkártya üzemeltetési díj	7 453	12 334	4 881	65,49
10.	Ügyfélszolgálat díja	886	902	16	1,81
11.	Vállalkozó díj	565	820	255	45,13
12.	Reklám, marketing	0	0	0	n.é
13.	Számítástechnikai szolgáltatás	4 513	4 373	-140	-3,10
14.	Irattárolás költsége	471	447	-24	-5,10
15.	Telefon, Internet díja	102	115	13	12,75
16.	Postázás költsége	6 167	8 327	2 160	35,03
17.	Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	503	1 130	627	124,65
18.	Digitális postai szolgáltatás	2 089	1 907	-182	-8,71
19.	Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	34	39	5	14,71
20.	Jogi tevékenység	590	822	232	39,32
21.	Ingatlan üzemeltetés költsége	0	0	0	n.é
22.	Máshova nem sorolt egyéb ig- be vett szolgáltatás	2 025	6 552	4 527	223,56
23.	Igénybevett szolgáltatások összesen (2+...+22)	42 607	60 344	17 737	41,63
24.	Egyéb szolgáltatások költsége	6 267	8 265	1 998	31,88
25.	Anyagjellegű kiadás összesen (1+23+24)	49 826	69 323	19 497	39,13

15. számú táblázat
Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2025. év

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változások	Záró
		állomány		állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	324 577	-18 000	306 577
3.	Befektetett tartalék	1 418 199	125 260	1 543 459
4.	Likvid tartalék	1 036 826	279 453	1 316 279
I.	Egyéni számlák	2 779 602	386 713	3 166 315
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Likvid tartalék	101	0	101
II.	Szolgáltatási számlák	101	0	101
A)	Fedezeti alap	2 779 703	386 713	3 166 416

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változások	Záró
		állomány		állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	34 783	-303	34 480
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	88 069	29 647	117 716
B)	Működési alap	122 852	29 344	152 196
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	21	1	22
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	6 185	406	6 591
C)	Likviditási alap	6 206	407	6 613

16. számú táblázat
Taglétszám alakulása 2025. év

fő

Taglétszám	2024.	2025.
	Taglétszám	Taglétszám
Időszak elején	20 412	20 846
Időszak alatt új	859	1 591
Időszak alatt megszűnt	425	405
Időszak végén	20 846	22 032

fő

Taglétszám 2025.	TERV	TÉNY	Eltérés (terv-tény)
Időszaki nyitó taglétszám	20 818	20 846	-28
Időszak alatti változás	602	1 186	-584
Új belépő	1 000	1 559	-559
Átlépő más pénztárból	26	32	-6
Átlépő más pénztárba	53	52	1
Elhalálozott	39	34	5
Kilépő	328	313	15
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0	0
Egyéb megszűnés	4	6	-2
Időszaki záró taglétszám	21 420	22 032	-612
ebből: tagdíjat nem fizetők száma	11 122	11 387	-265

fő

Taglétszám TÉNY	2024.	2025.
Időszaki nyitó taglétszám	20 412	20 846
Időszak alatti változás	434	1 186
Új belépő	827	1 559
Átlépő más pénztárból	32	32
Átlépő más pénztárba	49	52
Elhalálozott	39	34
Kilépő	332	313
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0
Egyéb megszűnés	5	6
Időszaki záró taglétszám	20 846	22 032

Megnevezés	2024. TÉNY	2025. TERV	2025. TÉNY
Záró létszám (fő)	20 846	21 420	22 032
Záró vagyon (ezer Ft) Fedezeti alap	2 455 126	2 641 185	2 859 839
Átlagos záró vagyon (ezer Ft/fő)	117,77	123,30	129,80

17. számú táblázat

Tagdíj bevétel-taglétszám alakulása 2025. év

TÉNY	ezer Ft					fő		
	Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen		Létszám időszak elején	Létszám időszak végén
I. negyedév	360 111	29 304	36	389 451	20 846	21 519	21 183	
II. negyedév	390 589	27 820	35	418 444	21 519	21 598	21 559	
III. negyedév	378 795	24 000	35	402 830	21 598	21 793	21 696	
IV. negyedév	839 561	44 886	80	884 527	21 793	22 032	21 913	
Éves összesen	1 969 056	126 010	186	2 095 252			21 587	

TERV	ezer Ft					fő		
	Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen		Létszám időszak elején	Létszám időszak végén
I. negyedév	323 728	25 247	36	349 011	20 818	20 943	20 881	
II. negyedév	331 864	24 022	36	355 922	20 943	21 054	20 999	
III. negyedév	337 754	22 466	37	360 257	21 054	21 242	21 148	
IV. negyedév	709 076	40 449	76	749 601	21 242	21 420	21 331	
Éves összesen	1 702 422	112 184	185	1 814 791			21 090	

18. számú táblázat
Portfóliók alakulása 2025. év

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Függő	Összesen
Portfóliók összesen	2 859 838	118 183	6 591	4 023	2 988 635
Bankszámlák és készpénz összesen	1 316 379	118 183	6 591	4 023	1 445 176
Házipénztár	0	36	0	0	36
Pénzforgalmi számla	90 904	25 631	122	4 023	120 680
Befektetési számla	1 225 436	92 516	6 469	0	1 324 421
Lekötött betét	39	0	0	0	39
Értékpapírok összesen	1 543 459	0	0	0	1 543 459
Magyar állampapír	1 543 459	0	0	0	1 543 459

20. számú Tábla Immateriális javak, tárgyi eszközök értékcsökkenésének 2025. évi alakulása

e Ft

Megnevezés	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételekor egy összegben leirt	Összesen
I. Immateriális javak	3 079	0	0	3 079
II. Tárgyi eszköz	0	0	0	0
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
2. Tartós befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések	0	0	0	0
Mindösszesen:	3 079	0	0	3 079
Ebből 200 e Ft alatti értékű eszk.értékcsökk.	0	0	0	0

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

BEFEKTETÉSI POLITIKA

2024. július 1. napjától

I. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

1. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

A befektetési politika célja, hogy a Pénztár Alapszabályában meghatározott elveket és a hatékony és költségtakarékos gazdálkodási módszereket figyelembe véve szabályozza az alábbiakat:

- a) a Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
- b) a befektetési keretszabályokat,
- c) a vagyonkezelők és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
- d) a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
- e) a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,
- f) az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfóliók összetételeit, hozammutatóit, ezektől való lehetséges eltérés nagyságát,
- g) továbbá egyéb kapcsolódó eljárási szabályokat.

A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit - különösképpen a befektetett eszközök hozamát - kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezésére fordíthatja, abból tartalékokat képez. A Pénztár vagyona sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizethető ki.

A Pénztár befektetéseinek nyilvántartásakor meg kell jelölni, hogy a befektetés forrása melyik tartalék volt. A befektetés hozama kizárólag azt a tartalékot illeti, amelyből a befektetett eszköz származott.

A Pénztár a kockázatok mérséklésére és az egyoldalú kockázati függőség megelőzése érdekében befektetéseit köteles az alábbiak szerint megosztani:

- a) befektetési formák,
- b) lejáratok,
- c) kockázat,
- d) befektetési közvetítők.

1.1. A Befektetés célja

A Pénztár vagyonát a lehető legkisebb kockázat mellett elérhető legnagyobb vagyongyarapodás érdekében fekteti be.

1.2. A Befektetési alapelvek

A befektetések során az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

- a) megtakarítások biztonsága,
- b) folyamatos likviditás,
- c) törekvés a portfóliókra jellemző időtávon kimagasló átlaghozam elérésére.

A pénztári befektetések lejáratának és likviditásának összhangban kell lennie a Pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a Pénztár folyamatos fizetőképességét.

A pénztári vagyon kizárólag a tagság érdekében és csak a hatályos jogszabályokban meghatározott eszközökbe fektethető be. A Pénztár csak saját eszközeit fektetheti be.

1.3. A befektetési politikában érvényre jutó érdekek

A pénztártagok felé a befektetés során figyelemmel kell lenni a pénztártagok hozam, illetve biztonság iránti érdekeire. Kiemelendő (tagok részére lényeges információ), hogy sem a befektetési politika jelenlegi keretei, sem esetleges későbbi módosításai, sem pedig a korábban elért hozamok a jövőre vonatkozóan nem adnak garanciát a hozamok nagyságára.

A pénztár alapvető érdeke a likviditás megőrzése, valamint az adott kockázati szint mellett elérhető maximális hozam.

II. A befektetési politika meghatározása, értékelésének és módosításának feltételei

Az Igazgatótanács évente köteles döntést hozni a befektetési politika meghatározása, fenntartása, vagy módosítása tárgyában, melyről a soron következő közgyűlésen általános tájékoztatást nyújt. A tárgyre vonatkozó befektetési politika az éves beszámoló kiegészítő mellékletét képezi.

Az Igazgatótanács negyedévente elfogadja az előző negyedéves befektetési eredmények beszámolóit. A befektetésekért felelős vezető negyedéves előterjesztésének ki kell térnie az adott negyedévi teljesítmények értékelésére ezen belül mind az egyes portfóliók referencia indexektől történő eltérések okaira. Ezen túl tartalmaznia kell a várható főbb értékpapírpiacon várakozásokat (piaci elemzés alapján). Továbbá, a fentiek alapján az egyes portfóliókra vonatkozó javaslatot kell megfogalmaznia referencia indexekre, befektetési limitekre.

Az Igazgatótanács a befektetésekért felelős vezető által elkészített – befektetési politikára vonatkozó – előterjesztést az igazgatótanács ülésen megtárgyalja. Az írásbeli előterjesztéshez a befektetésekért felelős vezető, illetve a vagyonkezelést végző szervezet képviselői szóbeli kiegészítést tesznek.

III. A befektetési eljárásban részt vevők, feladatmegosztás, ellenőrzés

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

- a) befektetésekért felelős vezető,
- b) belső ellenőrzés
- c) Igazgatótanács,
- d) letétkezelő

A pénztár külső vagyonkezelő szervezetet nem vesz igénybe

3.1. A befektetésekért felelős vezető

A pénztár befektetésekért felelős vezetőt alkalmaz. A befektetésekért felelős vezető készíti el a befektetési politikát, a befektetések irányelveit, valamint értékeli az elmúlt időszak teljesítményét.

A pénztár a 4. pontban körülírtaknak megfelelően befektetésekért felelős vezetőt alkalmazva maga végezi el a vagyonkezelői feladatokat.

A befektetésekért felelős vezető a pénztár kezelésében lévő pénztári vagyon értékének alakulásáról negyedévente beszámolót készít.

A vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott a pénztár érdekében jár el, a pénztárakra vonatkozó gazdálkodási, számviteli és befektetési előírások szerint.

A pénztár a vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott útján gondoskodik arról, hogy a vagyonkezelési előírások ellenőrzéséhez szükséges információk a Felügyelet rendelkezésére álljanak.

A pénztár vezető tisztségviselője, nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy.

A vagyonkezelési tevékenység irányítására olyan személy alkalmazható, aki büntetlen előéletű, nem áll jogi, államigazgatási, közgazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, akivel szemben nem áll fenn az Öpt. tv. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok, valamint rendelkezik értékpapír-forgalmazói vizsgával, szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább 3 év pénztári vagyonkezelési, portfóliókezelési gyakorlattal.

3.2. Belső ellenőr

A belső ellenőrzés a belső ellenőrzési szabályzatban foglaltak, valamint az elfogadott éves belső ellenőri munkaterv szerint rendszeresen ellenőrzi a befektetési politika megvalósulását, a jogszabályi feltételek és a befektetési limitek betartását, továbbá a befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) döntések optimális voltát.

A belső ellenőrzés az ellenőrzése során tett megállapításairól ellenőrzési jelentésben illetve ellenőrzési jegyzőkönyvben számol be, melyet eljuttat a pénztár Ellenőrző Biztosságához, a pénztár ügyvezető igazgatójához, valamint – amennyiben az előzőektől elkülönült személyről, szervezetről van szó – az ellenőrzési feladatot elrendelőhöz is.

A belső ellenőrzés eljárása során különös figyelmet szentel a piaci árfolyamok és a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) által megkötött üzletei árfolyamainak megvizsgálására.

3.3. Az Igazgatótanács

A pénztár Igazgatótanácsa meghozza a befektetési politika 2. pontjában körülírt határozatokat, döntéseket, meghoz minden szükséges intézkedést.

Az intézkedések körében az Igazgatótanács elrendelhet azonnali intézkedést, illetve a rendes ügymenetnek megfelelő eljárást.

3.4. Letétkezelő

A pénztár a 3.5. pontban körülírtaknak megfelelően kiválasztott, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdésének i) pontja szerinti „letétkezelés kollektív befektetések részére” szolgáltatás nyújtására jogosult hitelintézettel végezteti el a letétkezelői feladatokat, letétkezelői szerződés alapján.

A letétkezelő feladatai kiterjednek többek között a jogszabályi limitek ellenőrzésére, a pénztár befektetési portfóliójának értékelésére, valamint szükséges esetben jelentés tételére a Felügyelet és a Pénztár Igazgatótanácsa felé is.

A Pénztár csak egy letétkezelőt bízhat meg.

Letétkezelői feladatokkal a pénztár nem bízhatja meg a vagyonkezeléssel, illetve a szolgáltatási feladatokkal megbízott gazdálkodó szervezetet.

A pénztár és a letétkezelő között sem közvetlen, sem 10 százalékot meghaladó közvetett tulajdonosi, sem egyéb olyan gazdasági kapcsolat nem lehet, amely összeférhetetlen a letétkezelői feladatok ellátásával.

A pénztár által a befektetések irányítására alkalmazott személy és a befektetéssel kapcsolatos szervezeti egység dolgozója nem lehet a pénztár letétkezelőjénél tisztségviselő, vezető állású alkalmazott vagy olyan feladatkörben dolgozó személy, aki a letétkezeléssel kapcsolatosan utasításokat adhat.

A Pénztár a letétkezelő személyében történt változást a szerződés megkötését követő öt napon belül a Felügyeletnek a rendszeresített adatlapon bejelenti.

A letétkezelő a Pénztár nevében eljárva tevékenységét a Pénztár érdekében a letétkezelésre vonatkozó megbízásnak megfelelően köteles végezni. Köteles felhívni a pénztár, illetőleg a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) figyelmét arra, ha a befektetési megbízás végrehajtása sérti (sértené) vagy veszélyezteti (veszélyeztetné) a pénztár érdekeit.

A letétkezelőnek vissza kell utasítania minden olyan utasítást, amely a pénztári befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokkal ellentétes. Abban az esetben, ha a letétkezelő a befektetési előírások megsértését észleli, azt legkésőbb a következő munkanapon köteles a Felügyeletnek és a Pénztárnak jelenteni, és a pénztári szolgáltatót (szolgáltatókat) értesíteni. A Pénztár köteles minden befektetési tevékenységét olyan módon végezni, hogy a Pénztár tulajdonában lévő és a vagyonkezelést végző szervezet vagy szervezetek rendelkezésére bocsátott eszközök teljes egészében és folyamatosan a letétkezelő birtokában maradjanak.

3.5. A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai, a letétkezelő kiválasztásának, értékelésének, díjazásának irányelvei

A Pénztár a letétkezelőt és a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) hosszú távra választja ki. A kiválasztás során elsődleges érdek a biztonság és megbízhatóság.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottait a pénztár ügyvezető igazgatója választja ki, akikkel munkavégzésre irányuló szerződést köt. A kiválasztás során elsődleges érdek a szakmai felkészültség.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai tevékenységének értékelését a pénztár ügyvezető igazgatója végzi el, aki szükség esetén beszámol erről a pénztár Igazgatótanácsa részére.

A Pénztár letétkezelőjének, a befektetésekért felelős vezetőjének (vagyonkezelői tevékenység irányítójának) értékelését a pénztár Igazgatótanácsa közvetlenül végzi.

A befektetésekért felelős vezető értékelése során az Igazgatótanács vizsgálja a befektetési politikának megvalósítása, valamint az elért eredmények tekintetében (portfólió és a benchmarkportfólió hozamának összevetése), míg a letétkezelőt a gyors és pontos, megbízható, kiegyensúlyozott adatszolgáltatás teljesítése alapján.

3.6. Saját vagyongazdálkodásra vonatkozó eljárási szabályok

A saját vagyongazdálkodásban lévő portfóliók esetén a Pénztár törekszik a kockázatok minimális, alacsony szinten tartására. A saját vagyongazdálkodásban lévő portfóliók összetételének támogatnia kell a várható likviditási igényeket. A Pénztár saját vagyongazdálkodás keretében jogosult a jogszabályban és az 1. számú melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázatában az adott portfóliókra meghatározott eszközcsoportok teljes körébe befektetni.

A Pénztár likviditásának tervezése és nyomon követése a Pénztár pénzügyi munkatársának a feladata. A likviditás tervezése során meg kell határozni a várható kifizetések és pénzbefolyások egyenlegét.

A Pénztár saját befektetési ügyleteit az arra felhatalmazott és a partner pénzügyi részére bejelentett munkavállaló (továbbiakban: munkavállaló) bonyolítja. A munkavállaló a saját vagyongazdálkodásban lévő portfóliók likviditást ellenőrzi, szükség esetén telefonon és/vagy e-mailen egyeztet a Pénztár Pénzügyi és Számviteli területével, majd ezek figyelembevételével köt befektetési ügyletet. A befektetési ügylet megkötése során a munkavállaló köteles figyelembe venni a jelen Befektetési Politikában leírt, illetve a vonatkozó hatályos jogszabályi korlátozásokat, a Pénztár egyéb belső szabályozását, különös tekintettel a bennfentes kereskedelem tilalmára vonatkozó szabályokat.

A munkavállaló megkötött befektetési ügyletről az ügylet kötésnapján emailben értesíti a Pénztár Pénzügyi és Számviteli területét, akik az adott ügyletet a „négy szem elvnek” megfelelően ellenőrzik a tranzakcióhoz kapcsolódó teljesítési igazolás/visszaigazolás alapján. Amennyiben a Pénztár munkatársa mindent rendben talál, az ügylet rögzítésre kerül a Pénztár nyilvántartó rendszerében, illetve a Pénztár elszámolási instrukciót küld a letétkezelő felé. A tranzakció teljesülése a teljesítést követő másnap a letétkezelő által küldött értékpapír-és/vagy bankszámlakivonaton ellenőrizhető.

A Pénztár arra felhatalmazott és a partner pénzügyi részéhez bejelentett munkatársa(i) saját vagyongazdálkodás keretében jogosult(ak) betétet elhelyezni.

IV. Befektetési stratégia szabályai

4.1 Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázattalviselési képesség és lejárat szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum és maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciaindexek)

A jelen fejezet befektetési arányait piaci értéken kell számítani, mivel a portfóliók teljesítménye csak piaci értéken számítva mérhető a benchmarkhoz.

A pénztár az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

- a) likviditási,
- b) működési,
- c) fedezeti.

A portfóliók összetétele és referencia indexei a 1.számú mellékletben található.

4.2. Amennyiben az 1.számú mellékletben meghatározott befektetési arányoktól a pénztár befektetésekért felelős vezetője (vagyongazdálkodási tevékenység irányítója) eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfólió arányokkal való megfelelés érdekében a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfóliót.

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

Az éves referencia hozam megállapítása: $BMR = (1 + bmr_1) \times (1 + bmr_2) \times (1 + bmr_3) \times \dots \times (1 + bmr_{12}) - 1$

ahol $bmr_1, bmr_2, bmr_3, \dots, bmr_{12}$ a Pénztárnak az évet alkotó 12 hónapra vonatkozó referencia hozamok szorzata.

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a Pénztár pénztári tartalékonként számított teljesítménye jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője erről tájékoztatja az Igazgatótanácsot. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételétől (célértéktől) való eltérés, az Igazgatótanács utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítására érdekében 3 munkanapon belüli intézkedések megtételére.

4.5. Stratégiai portfólió összetételén a pénztár által a meghatározott célidőszakban követni kívánt lehetséges portfóliószerkezeteket tekintjük. A befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltérhet az alábbiakban meghatározott stratégiai portfólió összetételtől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésből származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) értékelésében jelentkezik

V. Kiegészítő rendelkezések

5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

- a) Betétkihelyezés a következő bankokba engedélyezett: OTP Bank Nyrt., CIB Bank Zrt, MBH Bank Nyrt., Raiffeisen Bank Zrt., Erste Bank Hungary Zrt., Unicredit Bank Hungary Zrt., K&H Bank Zrt.
- b) Egy banknál maximum a teljes pénztári portfólió 20%-a helyezhető el.

VI. Mellékletek jegyzéke

1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsának 2024. június 28. napi ülésén hozott határozata alapján, érvényes 2024. július 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

a) Likviditási portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

b) Működési portfóliók összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

c) Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	80%	100%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt), jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5,d7,g1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	10%	50%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 5 év.

2025. éves Befektetési vezetői beszámoló az Allianz Egészségpénztár részére

Budapest, 2026.04.02.

Allianz 

Vagyron

Vagyron alakulása 2025-ben

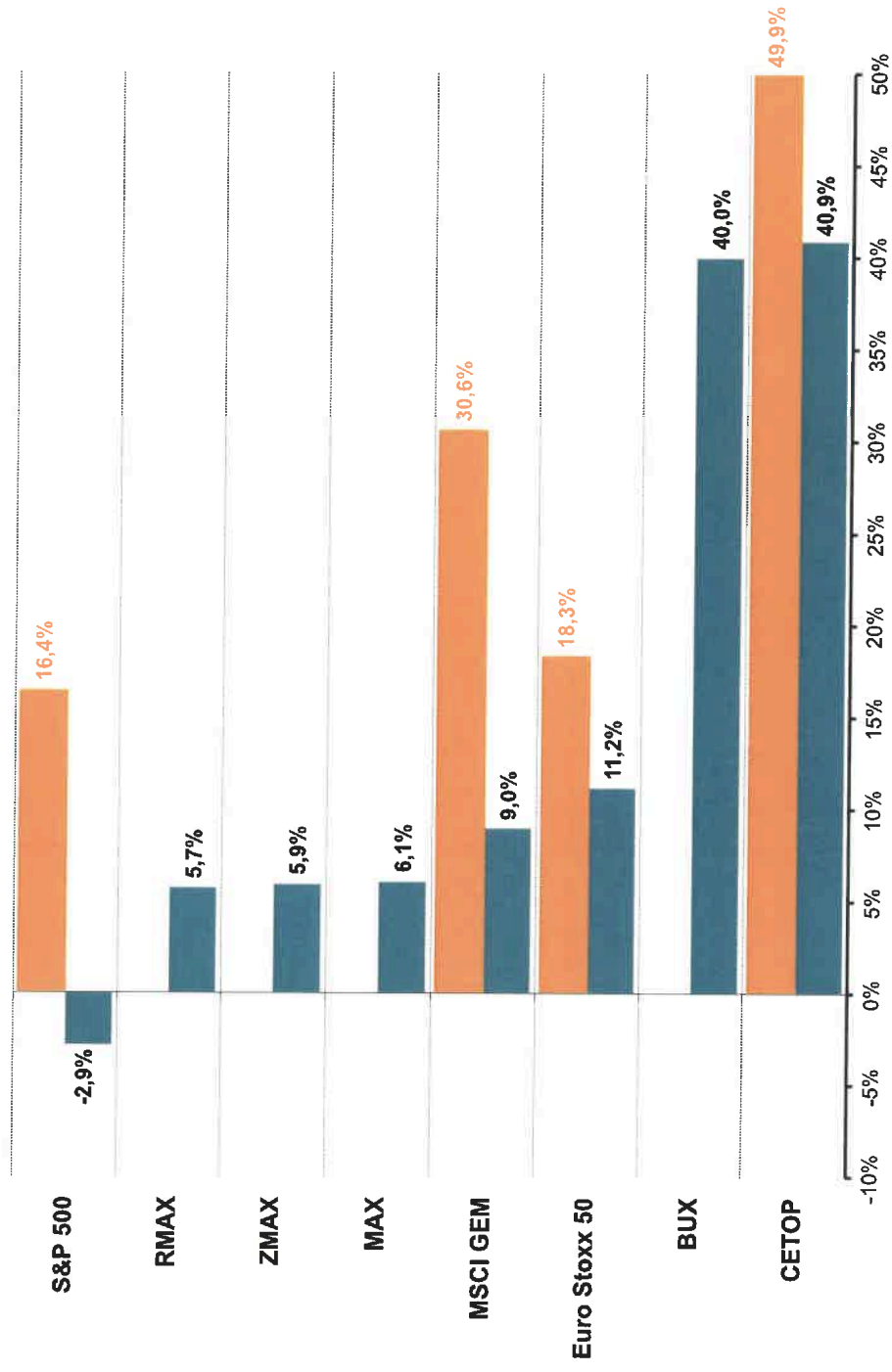
2025	Kezdő vagyron 2025.01.01	Vagyron 2025.03.31	Vagyron 2025.06.30	Vagyron 2025.09.30	Záró vagyron 2025.12.31
Fedezeti tartalék	2 438 439 474 Ft	2 352 488 892 Ft	2 667 019 355 Ft	2 591 250 161 Ft	2 809 837 105 Ft
Működési tartalék	85 561 358 Ft	86 805 491 Ft	88 081 748 Ft	83 316 127 Ft	92 551 855 Ft
Likviditási tartalék	6 101 084 Ft	6 189 842 Ft	6 280 892 Ft	6 374 297 Ft	6 469 090 Ft
Összesen:	2 530 101 916 Ft	2 445 484 225 Ft	2 761 381 995 Ft	2 680 940 585 Ft	2 908 858 050 Ft

Teljesítmény

Portfóliók teljesítménye 2025. évben

	2025 Q1	2025 Q2	2025 Q3	2025 Q4	2025 YTD	
Fedezeti	Hozam	1,49%	1,55%	1,69%	1,69%	6,09%
	Benchmark hozam	0,92%	1,61%	1,48%	1,60%	5,72%
	Alul/felültejesítés	0,30%	-0,12%	0,07%	0,10%	0,36%
Működési	Hozam	1,45%	1,47%	1,49%	1,48%	6,02%
	Benchmark hozam	0,92%	1,61%	1,48%	1,60%	5,72%
	Alul/felültejesítés	0,53%	-0,14%	0,01%	-0,12%	0,30%
Likviditási	Hozam	1,45%	1,47%	1,49%	1,49%	6,03%
	Benchmark hozam	0,92%	1,61%	1,48%	1,60%	5,72%
	Alul/felültejesítés	0,53%	-0,14%	0,01%	-0,11%	0,31%

Főbb indexek teljesítménye 2025 (HUF és saját deviza)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

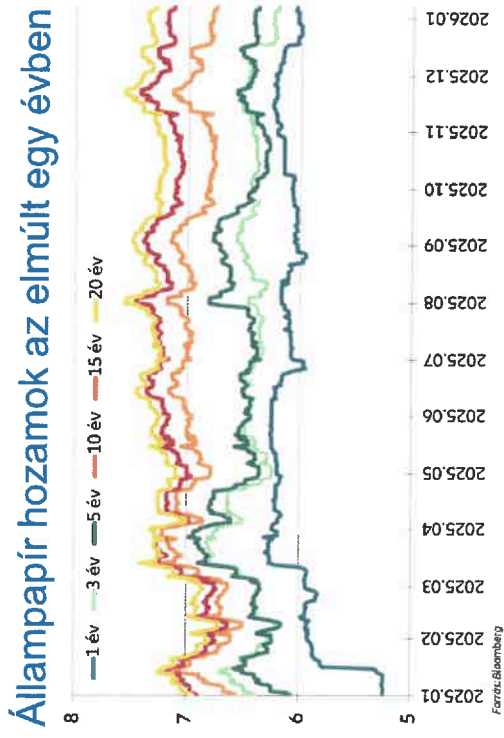
Hazai gazdasági adatok

- A magyar gazdaság a harmadik negyedévben stagnált negyedéves alapon. Az éves növekedés az elemzői becslésektől elmaradva 0,6% lett, ami régiós összevetésben is alacsonynak számít. A kormány korábban a lakossági fogyasztás élénkülésétől sokat várt, de a kiskereskedelmi forgalom csak 3% körül növekedett az elmúlt hónapok adatközlése szerint. Az ipari termelés még mindig szűkül év/év alapon, az új beruházások termelésének elindítása több esetben csúszott, a német gyenge növekedés sem támogató. Az szeptemberi és októberi vállalati kamattámogatások és a 14. havi nyugdíj visszaépítése mind segíthetnek a növekedés beindításában, de az állami beruházásokra az alacsony növekedés miatt nyomott adóbevételek és az előbb említett egyenlegrontó intézkedések miatt feltehetőleg kevés tér marad. Az elemzők 2025-re már csak 0,4%-os, míg 2026-ra 2,3%-os növekedést várnak (ez egybevág az MNB előrejelzésével: itt a releváns értékek 0,5%, illetve 2,4%).
- A munkanélküliségi ráta 2025-ben lényegében 4,4% körül stagnált, a foglalkoztatottság emelkedése is megállni látszik. Historikusan ugyanakkor ezek erős értékek. A munkaerőpiac feszítettségének oldódására az MNB is felhívta már a figyelmet, ez inflációs szempontból kedvező. A bérnövekedés nem sokat változik, magas szinten van, a legfrissebb adatok szerint 8-10% körül ingadozik. A 2026-os minimálbér-emelés kétszámjegyű lett, ami továbbra is jelentős reálbérrrel támogatja a lakossági fogyasztást, illetve az ingatlanpiacot 2026-ra is.
- Az inflációs folyamatok 2025 év elején kedvezőtlenül alakultak. A szolgáltatások és az élelmiszerek áremelkedése volt különösen problematikus. A Kormány aktív beavatkozása segített a folyamatok megfordításában. A nemzetközi élelmiszerpiaci fejlemények és az energiaárak alakulása miatt az MNB decemberben optimistábbá vált, 2026-ra 3,2%-ot várnak (az elemzői becslések mediánja jelenleg 3,6%).

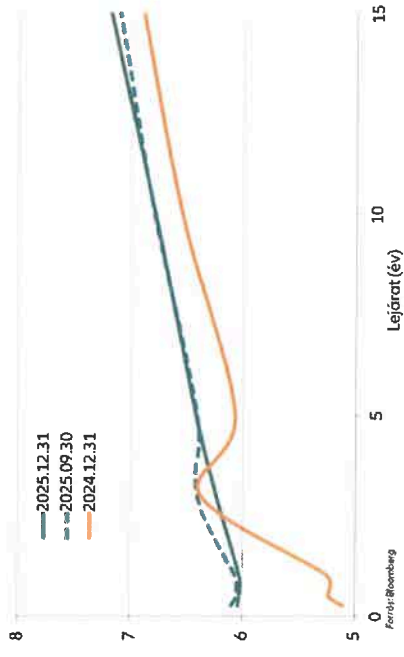
Hazai állampapírpiac

- A magyar állampapír-piacon idén nem igazán látszott trend, és a volatilitás is alacsony volt. Év elején inkább gyengüléstől, év végén erősödésről beszélhetünk, de az előző évekhez képest a mozgás igen visszafogott volt. Az állam finanszírozás igénye magas volt, a terveket folyamatosan emelték, de a szabályozói hatások (extraprofit adó csökkentés miatt banki és biztosítói vásárlások) mellett külföldi kereslet is stabilizálta a piacot. A hitelminősítők sem változtattak idén az adóbesoroláson, csak a kilátások romlottak (legutóbb decemberben a Fitch esetében).
- A **fix államkötvények aukciói** iránt egész évben magas kereslet mutatkozott, a negyedik negyedév is erős lett, a vártnak megfelelően. Korábban az öt éves futamidő volt a legkeresettebb, mivel a banki és biztosítói vásárlások számára ez a legkedvezőbb, de a második félévben a hosszabb lejáratokon is nőtt az érdeklődés. Mivel a vásárlások idén eléggé eloszlottak időben, és a nem benchmark sorozatokból is folyamatos volt a kínálat, így elmaradt a nagy rali év végén, és a hozamgörbén sem alakult ki látványos alul-/felülértékeltség.
- A **DKJ-k** iránt az október-novemberi kamatfizetések, a 2025/C lejárat, valamint az év végén jellemző „pénzköltések” okán jelentősen megnőtt a kereslet. Azonban a magas kínálat miatt a hozamszintek érdemben nem változtak.
- A **változó kamatozású állampapírok** kereslete a negyedik negyedévben erősen megugrott, decemberben mindkét aukció 250 milliárd feletti érdeklődést vonzott. Mivel a kibocsátások is szokatlanul magasak voltak, az árák csak mérsékelten emelkedtek.

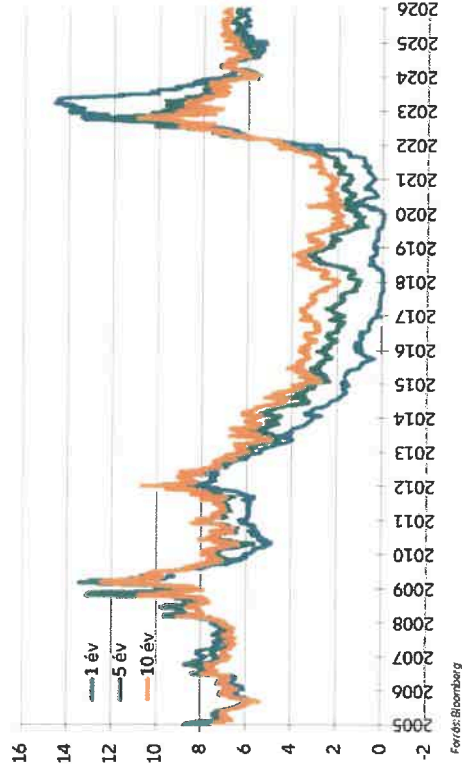
Hazai állampapír-piaci folyamatok



Hozamgörbe



Állampapír hozammozgások



Befektetési politika, stratégia

Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztári vagyoni piaci értéken számolva az év során nőtt. 2025-ben 11x történt pénzáadás és 11x pénzkivonás a fedezeti portfólióból; egyenlegében összesen 222m Ft értékben.
- A hozamfelosztás sajátosságai miatt csak realizált hozamot lehet tagi számlákon felosztani. A felosztott hozam 2025. évben meghaladta az 145m Ft-ot.
- 2025. évben a Pénztár portfóliói felültelejesítették a referenciaindexeket.
- A Pénztárban 2025-ben aktív limitsértés nem történt.
- Helyesbítés: A 2025.III. negyedéves beszámolóban a működési és likviditási portfóliókra 2025. III. negyedévi számolt piaci hozamok javításra kerültek. A számított piaci hozamoknak nincs számviteli /pénzügyi vonzata, kizárólag a referenciaindexhez mérjük.

73EFA
Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Osszeg		Mód	
			1	2	1	2
			a	z		
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	0			
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0			
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0			
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0			
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	324 577			
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-18 000			
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	306 577			
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1 418 199			
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	125 260			
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	1 543 459			
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	1 036 826			
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	279 453			
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	1 316 279			
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	2 779 602			
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	386 713			
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	3 166 315			
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0			
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0			
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0			
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	0			
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	0			
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0			
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	0			
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0			
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0			
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0			
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	101			
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	0			
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	101			
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	101			
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0			
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	101			
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	2 779 703			
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	386 713			
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	3 166 416			

Budapest, 2026.04.29.

Költésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFB
Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Osszeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	34 783	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-303	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	34 480	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	88 069	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	29 647	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	117 716	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	122 852	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	29 344	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	152 196	

Budapest, 2026.04.29.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFC
Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
			c		
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0		
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0		
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0		
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	21		
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	1		
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	22		
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0		
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0		
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0		
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	6 185		
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	406		
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	6 591		
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC 110)	6 206		
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC 111)	407		
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC 112)	6 613		

Budapest, 2026.04.29.

Költésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFD*Alapok állományának alakulása*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint				
			Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	2 779 703	3 181 793	2 795 080	3 166 416	
002	73EFD11	Egyéni számlák	2 779 602	3 181 793	2 795 080	3 166 315	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	101	0	0	101	
004	73EFD2	Működési alap	122 852	217 571	188 227	152 196	
005	73EFD3	Likviditási alap	6 206	614	207	6 613	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	2 908 761	3 399 978	2 983 514	3 325 225	

Budapest, 2026.04.29.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes


Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EG

Éves befizetések megoszlása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag egyéni tagi befizetés jóváírással érintett pénztártagok száma		Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírással érintett pénztártagok száma		Tárgyévben az egyéni számlán egyéni tagi befizetés és munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírással egyaránt érintett pénztártagok száma		Mód
			1 száma	a	2 száma	b	3 c	4 d	
001	73EG001	Nem érkezett befizetés	11 074						
002	73EG002	1 Ft - 50000 Ft között	1 637	248	1 648	2 638		3 392	
003	73EG003	50001 Ft - 100000 Ft között	1 028	241	1 247	500		245	
004	73EG004	100001 Ft - 150000 Ft között	645	412	273	188		100	
005	73EG005	150001 Ft - 200000 Ft között	397	78	153	94		42	
006	73EG006	200001 Ft - 250000 Ft között	282	57	79	66		23	
007	73EG007	250001 Ft - 300000 Ft között	233	16	57	48		8	
008	73EG008	300001 Ft - 350000 Ft között	174	9	91	67		21	
009	73EG009	350001 Ft - 400000 Ft között	167	11	59	57		3	
010	73EG010	400001 Ft - 450000 Ft között	148	6	41	27		0	
011	73EG011	450001 Ft - 500000 Ft között	134	10	37	29		2	
012	73EG012	500001 Ft - 550000 Ft között	113	3	16	21		1	
013	73EG013	550001 Ft - 600000 Ft között	102	6	23	20		2	
014	73EG014	600001 Ft - 650000 Ft között	94	3	24	24		0	
015	73EG015	650001 Ft - 700000 Ft között	78	3	16	16		0	
016	73EG016	700001 Ft - 750000 Ft között	492	11	21	30		3	
017	73EG017	750001 Ft - 800000 Ft között	155	4	37	12		1	
018	73EG018	800001 Ft - 850000 Ft között	28	5	9	5		1	
019	73EG019	850001 Ft - 900000 Ft között	12	4	7	0		0	
020	73EG020	900001 Ft - 950000 Ft között	7	7	2	1		0	
021	73EG021	950001 Ft - 1000000 Ft között	5	2	2	0		0	
022	73EG022	1000001 Ft fölött	17	36	3	2		1	

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése							Mód	
			Év eleji nyitó	Be lépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i		z
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	74A03	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	74A04	19	4	6	0	0	0	0	0	0	10		
005	74A05	20	9	7	0	0	0	0	0	0	16		
006	74A06	21	14	7	0	0	1	0	0	0	20		
007	74A07	22	15	11	0	0	0	0	0	0	26		
008	74A08	23	21	16	0	0	0	0	0	0	37		
009	74A09	24	28	17	0	0	0	0	0	0	45		
010	74A10	25	56	26	0	1	0	0	0	0	81		
011	74A11	26	70	30	0	0	0	0	0	1	99		
012	74A12	27	118	35	0	0	2	0	0	0	151		
013	74A13	28	130	47	0	0	0	0	0	0	177		
014	74A14	29	176	41	0	0	1	0	0	0	216		
015	74A15	30	245	40	0	0	6	0	0	0	279		
016	74A16	31	278	38	1	0	3	0	0	0	314		
017	74A17	32	336	49	1	2	2	0	0	1	381		
018	74A18	33	357	38	0	3	2	0	0	0	390		
019	74A19	34	418	54	2	2	3	0	0	0	469		
020	74A20	35	453	44	0	3	5	0	0	0	489		
021	74A21	36	461	65	1	2	4	0	0	0	521		
022	74A22	37	484	39	0	1	4	0	0	0	518		
023	74A23	38	489	40	1	2	7	0	0	1	520		
024	74A24	39	505	44	1	2	5	0	0	0	543		
025	74A25	40	517	45	1	1	9	0	0	0	553		
026	74A26	41	540	25	3	1	5	0	0	0	562		
027	74A27	42	580	46	0	3	6	1	0	0	616		
028	74A28	43	615	45	1	0	6	0	0	0	655		
029	74A29	44	665	32	2	4	5	0	0	0	690		
030	74A30	45	621	35	2	1	9	0	0	0	648		
031	74A31	46	714	48	4	1	5	1	0	0	759		
032	74A32	47	755	37	3	3	8	0	0	0	784		
033	74A33	48	794	39	0	2	6	0	0	0	825		
034	74A34	49	745	44	1	2	9	0	0	1	778		
035	74A35	50	773	55	1	2	6	0	0	1	820		
036	74A36	51	680	39	1	0	14	0	0	0	706		
037	74A37	52	573	31	2	0	5	1	0	0	600		
038	74A38	53	530	28	0	0	9	1	0	0	548		
039	74A39	54	527	28	0	0	6	1	0	0	548		
040	74A40	55	500	34	1	2	5	2	0	0	526		
041	74A41	56	562	47	0	3	7	0	0	0	599		
042	74A42	57	505	31	3	1	4	1	0	0	533		
043	74A43	58	480	36	0	1	6	1	0	1	507		
044	74A44	59	435	37	0	1	9	1	0	0	461		
045	74A45	60	419	30	0	1	12	3	0	0	433		
046	74A46	61	359	16	0	1	8	0	0	0	366		
047	74A47	62	326	17	0	0	9	2	0	0	332		
048	74A48	63	320	12	0	0	9	1	0	0	322		

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése							Mód	
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i		z
049	74A49	64	361	8	0	0	5	0	0	0	364		
050	74A50	65	320	8	0	1	20	2	0	0	305		
051	74A51	66	274	7	0	0	15	2	0	0	264		
052	74A52	67	230	0	0	0	9	0	0	0	221		
053	74A53	68	240	1	0	0	14	1	0	0	226		
054	74A54	69	229	1	0	1	5	1	0	0	223		
055	74A55	70	212	1	0	0	5	5	0	0	203		
056	74A56	71	198	2	0	2	4	4	0	0	190		
057	74A57	72	143	0	0	0	2	1	0	0	140		
058	74A58	73	92	0	0	0	2	1	0	0	89		
059	74A59	74	84	0	0	0	2	0	0	0	82		
060	74A60	75	64	0	0	0	2	0	0	0	62		
061	74A61	76	50	0	0	0	3	0	0	0	47		
062	74A62	77	40	0	0	0	0	0	0	0	40		
063	74A63	78	27	0	0	0	1	0	0	0	26		
064	74A64	79	23	0	0	0	1	0	0	0	22		
065	74A65	80	16	0	0	0	1	0	0	0	15		
066	74A66	81	9	0	0	0	0	0	0	0	9		
067	74A67	82	8	0	0	0	0	0	0	0	8		
068	74A68	83	5	0	0	0	0	0	0	0	5		
069	74A69	84	3	0	0	0	0	0	0	0	3		
070	74A70	85	5	0	0	0	0	0	0	0	5		
071	74A71	86	1	0	0	0	0	0	0	0	1		
072	74A72	87	3	0	0	0	0	0	0	0	3		
073	74A73	88	4	0	0	0	0	1	0	0	3		
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	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	1	0	0	0	0	0	0	0	1		
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	20846	1559	32	52	313	34	0	6	22032		

