



K I E G É S Z Í T Ő M E L L É K L E T
az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár
2018. évi beszámolójához

Budapest, 2019.05.29.


Szatmáry Kristóf
Igazgatótanács elnöke

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Az Egészségpénztár bemutatása

A Pénztár 1997.12.18-án alakult, Közlekedési Dolgozók Egészségpénztára néven. A 2003. május 28-i Közgyűlés döntése értelmében neve MKB Egészségpénztárra változott.

2016.10.01-től a Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár, mint beolvadó Pénztár és az MKB Egészség- és Önszegélyező Pénztár, mint átvevő Pénztár beolvadás útján egyesült.

A beolvadás időpontjától, 2016.10.01-től a Pénztár új neve: **MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztárra** változott.

A tárgyévben újabb szervezeti egyesülést hajtott végre a Pénztár, 2018.01.01. napjával a Dimenzió Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Dimenzió EÖP) beolvadásával.

A Pénztár:

Székhelye:	1056 Budapest, Váci u. 38.
Telephelye:	1134 Budapest, Dévai u. 23.
Egészségpénztár működtetési engedélyszáma:	PF/2052/1/98
Fővárosi Törvényszék nyilvántartási száma:	01-04-000198
Felügyelete:	MNB
Vagyonkezelője:	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.
Letétkezelője:	CIB Bank Zrt.
Számlavezető Pénzintézete:	MKB Bank Zrt.
Könyvvizsgálója:	Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. képviselőjében: Hatosné Jáborcsik Éva könyvvizsgáló
Aktuáriusa:	Honorius Kft. képviselőjében: Csordás Ferenc aktuárius
Internetes honlap címe:	www.mkbep.hu

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy neve:

Név:	Mezei Katalin, gazdasági igazgató
Regisztrálási szám:	132461

A Pénztár szervei: Küldöttközgyűlés, 9 fős Igazgatótanács és 5 fős Ellenőrző Bizottság. Az Igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására - részmunkaidőben - ügyvezető igazgatót alkalmaz.

2. Az Egészségpénztár működésének szabályozása

A Pénztár működési rendjét meghatározó jogszabályok a következők:

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény,
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény,
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet,
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet,
- a Magyar Nemzeti Bank elnökének 30/2017. (XI.23.) számú MNB rendelete az egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről.

III. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÖSSZETÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Az eszközök minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek 2018. évi nyitó állománya a Pénztár 2017. évi mérleg záró adataival azonos.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Befektetett eszközök az immateriális javak, a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök összessége.

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.	adatok eFt-ban
			Tény/Bázis %
Befektetett eszközök záró állománya	24 062	30 528	126,87
Ebből:			
Immateriális javak	4 031	2 702	67,03
Tárgyi eszközök	711	3 079	433,05
Befektetett pénzügyi eszközök	19 320	24 747	128,09

- Az **immateriális javak** záró állománya 2 702 eFt, amelyből 691 eFt a vagyonértékű jogok, 2 011 eFt a szellemi termékek nettó értéke, amely az előző évhez képest 1 329 eFt-tal volt alacsonyabb. Ezen belül:
 - a vagyonértékű jogok csökkenése 418 eFt volt, amely a 2018-ban elszámolt értékcsökkenés miatt következett be,
 - a szellemi termékek csökkenése 911 eFt, amely egyrészt a MEDIO rendszer szoftverfejlesztésére kifizetett 2 225 eFt, valamint a 2018-ban elszámolt 3 136 eFt terv szerinti értékcsökkenés eredménye.
A Dimenzió EÖP beadványával hozott szellemi termékek értékéből 212 eFt év közben selejtezésre került.
- A **tárgyi eszközök** között gépeket, berendezéseket, felszereléseket, járműveket tart nyilván a Pénztár.
A tárgyi eszközök 2018. évi záró állománya 3 079 eFt, amely az előző évhez képest 2 368 eFt növekedést mutat. Ez egyrészt a Dimenzió EÖP beadványával hozott tárgyi eszközök nettó értéke 4 847 eFt, valamint a tárgyévben elszámolt 2 423 eFt terv szerinti, valamint az 56 eFt terven felüli értékcsökkenési leírásból tevődik össze.
A Dimenzió EÖP beadványával hozott tárgyi eszközök értékéből 10 405 eFt év közben selejtezésre került.

II. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

A számviteli politika célja olyan számviteli rendszer működtetése, amely alapján a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetről megbízható, valós adatot tartalmazó negyedéves jelentés, valamint éves pénztári beszámoló állítható össze, biztosítva ezzel a Pénztár tagjai és vezető testületei döntéseihez szükséges naprakész információt.

A beszámoló valóságát biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli és bizonylati rendszere megfelel a Számviteli törvénynek, ezen belül a számviteli alapelveknek, a számviteli bizonylatokra vonatkozó előírásoknak, a pénztári beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól, valamint a befektetési és gazdálkodási szabályokról szóló kormányrendeletek előírásainak, továbbá az MNB elnökének rendeletében előírt adatszolgáltatási kötelezettségnek.

A Pénztár a gazdasági évről december 31-i fordulónappal éves beszámolót készít.

Mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év február 28.

A Pénztár könyvvezetése

A Pénztár az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24.) számú, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) számú Kormányrendeletben előírtaknak megfelelően, valamint a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló Magyar Nemzeti Bank elnökének 30/2017. (XI.23.) számú MNB rendelete alapján készítette el a beszámolóját.

A könyvvezetés a MEDIO for Windows32 egészségpénztári szoftver alkalmazásával történik.

A Pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt a naptári év, illetve negyedév végével lezárja. A gazdasági műveletek idősorosan és számlasorosan kerülnek rögzítésre. A pénzeszközöket érintő gazdasági műveletek, események bizonylatainak adatait késedelem nélkül, készpénzforgalom esetén a pénzmozgással egyidejűleg, illetve bankszámla forgalomnál a hitelintézeti értesítés megérkezésekor, az egyéb pénzeszközöket érintő tételek legkésőbb a tárgyhót követő hó 15-ig, az egyéb gazdasági műveletek legkésőbb a tárgynegyedévet követő hó 15-ig a könyvekben rögzítésre kerülnek.

Amortizációs politika

Értékcsökkenési leírást a Pénztár negyedévenként számol el, a használatba vett (aktívált) immateriális javak és tárgyi eszközök után, az üzembe helyezést, illetve használatbavételt követő negyedév első napjától kezdve, a kormányrendeletben meghatározott leírási kulcsokkal.

A 100 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti (kisértékű) tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásként kerül elszámolásra.

Minősítési ismérvek a számviteli elszámolások szempontjából

Jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során - egy adott üzleti évet érintően - (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások, a működési, a fedezeti illetve a likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg főösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió Ft-ot, akkor az 5 millió Ft.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bázis és tárgy évi nyitó és záró értéke az alábbiak szerint alakult:

Immateriális javak és tárgyi eszközök

Megnevezés	adatok Ft-ban											
	Nyitó bruttó érték (MKB) 2018.01.01	Nyitó bruttó érték (DEP) 2018.01.01	Beszerzés 2018.	Selejtezés 2018.	Záró bruttó érték 2018.12.31.	Nyitó écs. (MKB) 2018.01.01	Nyitó écs. (DEP) 2018.01.01	Terv szerinti écs. 2018.	Terven felüli écs. 2018.	Selejtezés 2018.	Záró écs. 2018.12.31	Záró nettó érték 2018.12.31
Vagyonértékű jogok	2 680 000	0	0		2 680 000	1 571 468	0	417 645	0	0	1 989 113	690 887
Szellemi termékek	42 568 685	24 012 028	2 225 040	211 928	68 593 825	39 646 101	24 012 028	3 135 944	0	211 928	66 582 145	2 011 680
Immateriális javak összesen:	45 248 685	24 012 028	2 225 040	211 928	71 273 825	41 217 569	24 012 028	3 553 589	0	211 928	68 571 258	2 702 567
Gpek, berendezések, felszerelések, járművek	5 749 074	38 325 685	0	10 404 552	33 670 207	5 037 880	33 479 059	2 422 868	56 181	10 404 552	30 591 436	3 078 771
Tárgyi eszközök összesen:	5 749 074	38 325 685	0	10 404 552	33 670 207	5 037 880	33 479 059	2 422 868	56 181	10 404 552	30 591 436	3 078 771
Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen:	50 997 759	62 337 713	2 225 040	10 616 480	104 944 032	46 255 449	57 491 087	5 976 457	56 181	10 616 480	99 162 694	5 781 338

- A **befektetett pénzügyi eszközök** záró állománya 24 747 eFt, amelyből 17 500 eFt az üzletrészek, 6 520 eFt a részvények könyv szerinti értéke, továbbá a Dimenzió EÖP beolvadásával átvett tartósan adott kölcsönök 727 eFt értéke.

A Pénztár az egyéb tartós részesedések között tartja nyilván a saját vagyonkezelésében lévő vagyonból, a működési alap terhére vásárolt tulajdonosi részesedések értékét.

Üzletrészek értéke: 17 500 eFt

- Az Egészségpénztári Elszámoló Központ (E2K Kft.) 25%-os tulajdoni hányadot képviselő üzletrész értéke **13 000 eFt** összegben.
- A Dimenzió EÖP beolvadásával átvett Dimenzió MED Kft.-ben lévő 10%-os tulajdoni hányadot képviselő üzletrész értéke **4 500 eFt** összegben.

A Dimenzió EÖP 2018.01.01-i beolvadásával a Kft. 100%-os tulajdoni hányadot képviselő könyv szerinti értéke 20 000 eFt volt. (Bruttó érték: 34 700 eFt -14 700 eFt értékvesztés)
A Pénztár 2018.02.08-án értékesítette a Kft. 90%-os tulajdoni hányadát, mely következtében cég könyv szerinti értéke 2 000 eFt-ra csökkent. (Bruttó érték: 3 470 eFt -1 470 eFt értékvesztés)

A tulajdonosok a 2018.02.12-i taggyűlésen, az I/2018 (02.12.) számú határozattal döntöttek az összesen 20 000 eFt összegű jegyzett tőke 25 000 eFt-tal történő felemeléséről, amelyből a Pénztár 2 500 eFt törzstőke emelést teljesített két részletben. A tőkeemelés befizetésével a Dimenzió MED Kft. könyv szerinti értéke 4 500 eFt-ra nőtt. (Bruttó érték: 5 970 eFt -1 470 eFt értékvesztés)

Részvények értéke: 6 520 eFt

- Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő részesedés értéke **6 120 eFt**. Tőkeemelés időpontja: 2017.10.25.

*611 db 10 eFt névértékű „A” sorozatú törzsrészvény
1 db 10 eFt névértékű „G” sorozatú osztalékelsőbbségi részvény*

- Az MKB Bank Zrt-től (1mFt vételárért) 5 éves részletfizetéssel vásárolt MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő részesedés összege **400 eFt**.

I.évi részletfizetés időpontja: 2017.12.01.

II.évi részletfizetés időpontja: 2018.12.01.

1 db 10 eFt névértékű „I” sorozatú vezető tisztségviselő (IT tag) kijelölésére vonatkozó elsőbbségi részvény

Egyéb tartósan adott kölcsönök: 727 eFt

A Dimenzió EÖP beolvasásával hozott, a munkavállalók részére lakásépítésre- és vásárlásra adott hosszú lejáratú kamatmentes kölcsön összegét mutatja ki itt a Pénztár. 2018-ban a beolvasó Pénztár 1 fő volt munkavállalójának áll fenn tartozása.

A Pénztár a befektetett pénzügyi eszközök között értékpapírt nem tart nyilván. Befektetéseit forgatási céllal vásárolt értékpapír formájában realizálja, ennek következtében azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván.

FORGÓESZKÖZÖK

Készletek

A Pénztár készletet 2018-ban nem tartott nyilván.

Követelések

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2017.12.31.	2018.12.31.	Tárgy/Bázis %
Követelések záró állománya	2 719 817	2 853 213	104,90
Tagdíjkövetelések	2 719 815	2 853 213	104,90
Egyéb követelések	2	0	-

- A követelések 2 853 213 eFt állománya a **tagdíjkövetelésekből** tevődik össze.

Tagdíjat nem fizetőnek minősül az egy éven túli tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártag által az adott üzleti évben (2018-ban) meg nem fizetett, a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő egységes alaptagdíj összege (2 000 Ft/hó, éves szinten 24 000 Ft).

2018-ban 122 253 fő minősült tagdíjat nemfizetőnek. Az előző évi 2 719 815 eFt követelés összege 119 462 fő tagdíjat nemfizető pénztártagból tevődött össze. A növekedés mértéke a létszámot tekintve 2,3%, a követelés összegét figyelembe véve 4,9%.

A tárgyévben a tagdíjat nemfizetők száma 2 791 fővel volt magasabb a bázis időszakhoz képest. Ezen belül 9 890 fővel nőtt azok száma, akik egyáltalán nem teljesítettek befizetést a Pénztárba, ugyanakkor összességében 7 099 fővel csökkent a részlegesen nemfizetők száma.

A tagdíjat nemfizetők 94,3%-a, 115 266 fő egyáltalán nem teljesített befizetést 2018-ban, 6 987 fő (5,7%) pedig részben teljesítette befizetési kötelezettségét.

A tagdíjhátralékban lévők 2017. és 2018. évi befizetési sávonként:

Tagdíjfizetések (Ft)	2017.		2018.	
	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)
0 Ft	105 376	88,2	115 266	94,3
1-1 000	204	0,2	94	0,1
1 001-6 000	5 098	4,3	1 458	1,2
6 001-12 000	4 229	3,5	3 203	2,6
12 001-18 000	2 202	1,8	996	0,8
18 001-23 999	2 353	2,0	1 236	1,0
Összesen:	119 462	100,0	122 253	100,0

Értékpapírok

A Pénztár 2018-ban is kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírt tartott nyilván, amelyet a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között szerepeltet.

A portfólió állomány éven belüli futamidejű magyar állampapírból (DKJ), valamint Magyar Államkötvényekből (MÁK) tevődik össze. Az értékpapírok záró könyv szerinti értéke 12 467 763 eFt, amelynek összetétele: 6 078 899 eFt DKJ, és 6 388 864 eFt MÁK. Az értékpapírok alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti.

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.	Tárgy/Bázis %
Értékpapírok záró állománya	10 237 258	12 467 763	121,79
Fedezeti alap	9 513 653	11 737 313	123,37
Működési alap	651 166	658 791	101,17
Likviditási alap	72 439	71 659	98,92

Az értékpapírok állománya 2 230 505 eFt-tal nőtt az előző évhez képest. Ezen belül a fedezeti alap értékpapír állománya összességében 2 223 660 eFt-tal, a működési alap 7 625 eFt-tal nőtt, a likviditási alap 780 eFt-tal csökkent.

A fedezeti alap értékpapír állomány 23,37%-os növekedése alapvetően a Dimenzió EÖP 2018.01.01-i beolvasásával átvett 2 647 679 eFt értékpapír összege miatt következett be, ugyanakkor csökkentette az év közben végrehajtott vagyonkivonás összege 400 000 eFt értékben.

Az értékpapírok záró állománya (2018.12.31.)**Fedezeti alap**

DKJ	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték	Beszerzési ár (Ft)
D190522	2018.07.18	100 000	1 000 000 000	995 062 000
D190731	2018.09.28	228 750	2 287 500 000	2 281 680 600
D190731	2018.10.09	45 760	457 600 000	456 627 143
D190925	2018.10.18	30 000	300 000 000	299 113 800
D190925	2018.11.12	70 400	704 000 000	702 392 064
D191120	2018.12.17	96 695	966 950 000	963 692 345
DKJ összesen:		571 605	5 716 050 000	5 698 567 952

MÁK	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték	Beszerzési ár (Ft)
2019/B	2017.12.28	55 312	553 120 000	553 120 000
2019/C	2018.10.18	34 000	340 000 000	345 666 780
2025/B	2018.01.25	27 307	273 070 000	342 877 069
2020/C	2018.09.28	36 000	360 000 000	359 155 800
2021/B	2018.06.29	85 290	852 900 000	867 832 573
2021/C	2018.11.08	136 000	1 360 000 000	1 325 756 560
2022/B	2018.06.29	56 800	568 000 000	556 392 352
2024/B	2018.11.08	54 500	545 000 000	551 654 995
2024/C	2018.11.08	115 000	1 150 000 000	1 136 288 550
MÁK összesen:		600 209	6 002 090 000	6 038 744 679

Fedezeti alap összesen:				11 737 312 631
--------------------------------	--	--	--	-----------------------

Működési alap

DKJ	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték	Beszerzési ár (Ft)
D190424	2018.05.25	2 400	24 000 000	23 950 008
D190522	2018.07.18	4 500	45 000 000	44 777 790
D190731	2018.10.12	4 800	48 000 000	47 875 728
D190925	2018.11.12	2 194	21 940 000	21 889 889
D190925	2018.11.15	700	7 000 000	6 983 557
D191120	2018.11.21	17 106	171 060 000	170 448 118
D191120	2018.12.27	2 200	22 000 000	21 924 100
DKJ összesen:		33 900	339 000 000	337 849 190

MÁK	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték	Beszerezési ár (Ft)
2019/B	2017.01.03	4 000	40 000 000	39 480 000
2019/C	2018.11.08	2 596	25 960 000	26 386 575
2020/A	2017.09.13	4 012	40 120 000	48 648 629
2020/A	2017.11.13	487	4 870 000	5 863 573
2020/C	2017.12.12	2 600	26 000 000	26 300 222
2021/B	2017.12.11	9 120	91 200 000	96 751 800
2021/C	2018.12.19	4 350	43 500 000	42 792 081
2026/D	2017.10.13	800	8 000 000	8 169 248
2026/D	2017.10.13	2 600	26 000 000	26 550 056
MÁK összesen:		30 565	305 650 000	320 942 184

Működési alap összesen:				658 791 374
--------------------------------	--	--	--	--------------------

Likviditási alap

DKJ	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték	Beszerezési ár (Ft)
D190424	2018.05.25	300	3 000 000	2 993 751
D190522	2018.07.18	560	5 600 000	5 572 347
D190925	2018.10.18	1 000	10 000 000	9 970 460
D190925	2018.11.12	2 400	24 000 000	23 945 184
DKJ összesen:		4260	42 600 000	42 481 742

MÁK	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték	Beszerezési ár (Ft)
2019/B	2017.01.03	400	4 000 000	3 948 000
2021/C	2018.12.19	685	6 850 000	6 738 523
2021/B	2017.12.11	1 000	10 000 000	10 608 750
2020/A	2017.09.13	268	2 680 000	3 249 709
2020/A	2017.11.13	54	540 000	650 170
2026/D	2017.10.13	90	900 000	919 040
2026/D	2017.10.13	300	3 000 000	3 063 468
MÁK összesen:		2797	27 970 000	29 177 660

Likviditási alap összesen:				71 659 402
-----------------------------------	--	--	--	-------------------

Értékpapírok összesen:				12 467 763 407
-------------------------------	--	--	--	-----------------------

Pénzeszközök

adatok eFt-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.	Tárgy/Bázis %
Pénzeszközök záró állománya	1 777 104	3 062 166	172,31
Ebből:			
Házipénztár	164	183	111,59
Bankszámlák	1 776 940	3 061 983	172,32
Pénztári elszámolási számla	1 564 174	1 057 575	67,61
Elkülönített betétszámla	11 881	4 408	37,10
Rövid lejáratú bankbetétek	200 885	2 000 000	995,59

A pénzeszközök záró állománya 3 062 166 eFt, amely összességében 1 285 062 eFt növekedést jelent a bázis évhez képest. Ezen belül a Pénztári elszámolási számla év végi egyenlege 506 599 eFt-tal volt alacsonyabb, míg a rövid lejáratú bankbetétek összege 1 799 115 eFt-tal volt magasabb az előző évi záró értékekhez képest. Ennek oka: a nem várt mértékű év végi befizetések miatt a pénztári befektetésekre vonatkozó limitsértés elkerülése, továbbá magasabb kamatozású éves, illetve három hónapos betétlekötések alkalmazása a számlavezető Pénzintézetnél.

Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

adatok eFt-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.	Tárgy/Bázis %
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások záró állománya	25 037	25 297	101,04
Ebből:			
Függő kiadások	0	63	-
Alkalmazotti munkabér előlegek	37	234	632,43
Egyéb követelések	25 000	25 000	100,00

A főkönyvi kimutatásban az egyéb követelések között szerepel 25 000 eFt összegben egy ajánlati biztosíték, mely egy egészség- és önszegélyező állomány átruházására kiírt zárt pályázattal kapcsolatban 2017-ben kifizetett tétel. A mérlegben ez az összeg nem a követelések, hanem az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között kerül kimutatásra.

A pályázat eredményének kihirdetésére a Fővárosi Törvényszék vonatkozó döntése értelmében 2017-ben nem kerülhetett sor. A Pénztárak az egészség- és önszegélyező állomány átruházásával kapcsolatban beadott pályázat szerinti ajánlati kötöttségét a tárgyévet követően is fenntartja.

FORRÁSOK ALAKULÁSA

SAJÁT TŐKE

Induló tőke

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár induló tőkével nem rendelkezik.

Tőkeváltozások

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2017.12.31.	2018.12.31.	Tárgy/Bázis %
Záró állománya	2 724 557	2 857 525	104,88
Ebből:			
Fedezeti alap tőkeváltozása	2 526 708	2 650 635	104,90
Működési alap tőkeváltozása	195 129	204 036	104,56
- Tagdíjkövetelésből eredő	190 387	199 725	104,90
- Befektetett eszközök tőkeváltozása	4 742	4 311	90,91
Likviditási alap tőkeváltozása	2 720	2 854	104,93

A tőkeváltozás értéke a tárgyévben a következők szerint alakult:

Tőkeváltozás	adatok eFt-ban		
	2018. évi nyitó	Tárgyévi változás	2018. évi záró
Tagdíjkövetelés (fedezeti alap)	2 526 708	+123 927	2 650 635
Tagdíjkövetelés (működési alap)	190 387	+9 338	199 725
Tagdíjkövetelés (likviditási alap)	2 720	+134	2 854
Tagdíjkövetelés miatt összesen:	2 719 815	+133 399	2 853 213
Befektetett eszközök (működési)	4 742	-431	4 311
Tőkeváltozás összesen:	2 724 557	+132 968	2 857 525

A tagdíjkövetelés miatti tárgyévi 133 399 eFt növekedés összege a 2017. évi 2 719 815 eFt tagdíjkövetelés visszairásából, valamint a 2018. évben kimutatott 2 853 213 eFt követelés előírásából adódik.

A működési alap tőkeváltozása között a tagdíjkövetelésektől elkülönítetten kerül kimutatásra az immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzésének és értékcsökkenésének elszámolása, valamint a befektetett eszközök kimutatott üzletrészek értékvesztése.

A tárgyévi 431 eFt csökkenés a Dimenzió EÖP beolvadásával átvett tárgyi eszközök 4 847 eFt nettó értékéből, a tárgyévi 2 225 eFt beruházásból, valamint a 2018. évben elszámolt 5 977 eFt terv szerinti és az 56 eFt terven felüli értékcsökkenés összegéből, továbbá a Dimenzió MED Kft. üzletrész 1 470 eFt értékvesztéséből adódik.

A 4 311 eFt befektetett eszközök (működési) tőkeváltozás 2018. évi záró értéke megegyezik az immateriális javak 2 702 eFt, a tárgyi eszközök 3 079 eFt, valamint az üzletrészek értékvesztése -1 470 eFt könyv szerinti értékével.

TARTALÉKOK

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2017.12.31.	2018.12.31.	Tárgy/Bázis %
Záró állománya	12 043 443	15 564 647	129,24
Ebből:			
Fedezeti alap tartaléka	10 944 706	14 379 954	131,39
Egyéni számlák befektetett tartaléka	9 724 654	11 737 313	120,70
Egyéni számlák szabad tartaléka	1 210 022	2 631 606	217,48
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	135	-
<i>Közösségi szolgáltatások tartaléka</i>	<i>10 030</i>	<i>10 900</i>	<i>108,67</i>
Működési alap tartaléka	961 988	1 024 763	106,53
Befektetett működési tartalék	652 823	682 811	104,59
Likvid működési tartalék	309 165	341 952	110,61
Likviditási alap tartaléka	136 749	159 930	116,95
Befektetett likviditási tartalék	72 547	71 659	98,78
Szabad likviditási tartalék	64 202	88 271	137,49

A tartalékok állománya a bázis időszakhoz viszonyítva összességében 3 521 204 eFt-tal, 29,24%-kal nőtt 2018-ban. Ezen belül a fedezeti alap tartaléka 3 435 248 eFt-tal, a működési tartalék 62 775 eFt-tal, a likviditási tartalék 23 181 eFt-tal volt magasabb, amelyet két tényező befolyásolt.

Egyrészt a Dimenzió EÖP 2018.01.01-i beolvasásával átvett tartalékok összege 2 857 618 eFt értékben, másrészt a tárgyévben összességében realizált 663 586 eFt eredmény miatt következett be az alábbi megbontás szerint:

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Dimenzió EÖP beolvasással hozott tartalékok összege	Tárgyévi eredmény	Tartalékok növekedése összesen
Tartalékok	2 857 618	663 586	3 521 204
Ebből:			
Fedezeti alap	2 801 143	634 105	3 435 248
Működési alap	44 617	18 158	62 775
Likviditási alap	11 858	11 323	23 181

A tartalékok alakulása alapján a Pénztár gazdálkodása stabilnak és kiegyensúlyozottnak minősíthető.

PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

A pénztári alapok a saját tőkén belüli tőkeváltozások, valamint a tartalékok együttes értékét foglalja magába. A három alap 2018. évi záró állományának összesítését az alábbi táblázat szemlélteti:

Alapok	adatok eFt-ban		
	Tőkeváltozások 2018. 12.31.	Tartalékok 2018. 12.31.	Pénztári alapok összesen
Fedezeti alap	2 650 635	14 379 954	17 030 589
Működési alap	204 036	1 024 763	1 228 799
Likviditási alap	2 854	159 930	162 784
Összesen:	2 857 525	15 564 647	18 422 172

Fedezeti alap alakulása

adatok eFt-ban

I. Egyéni számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	2 526 708
Tőkeváltozások tárgyévi változása	123 927
Tőkeváltozások záró állománya	2 650 635
Befektetett tartalék nyitó állománya	9 724 654
Befektetett tartalék tárgyévi változása	2 012 659
Befektetett tartalék záró állománya	11 737 313
Likvid tartalék nyitó állománya	1 210 022
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 421 584
Likvid tartalék záró állománya	2 631 606
Egyéni számlák nyitó állománya	13 461 384
Egyéni számlák tárgyévi változása	3 558 170
Egyéni számlák záró állománya	17 019 554
II. Szolgáltatási számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	10 030
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 005
Likvid tartalék záró állománya	11 035
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	10 030
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	1 005
Szolgáltatási számlák záró állománya	11 035
Fedezeti alap nyitó állománya	13 471 414
Fedezeti alap tárgyévi változása	3 559 175
Fedezeti alap záró állománya	17 030 589

A fedezeti alap alakulásának részletezése

adatok eFt-ban

Megnevezés	Összeg
Fedezeti alap nyitó	13 471 414
Fedezeti alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)	123 927
DEP beolvadással hozott fedezeti alap	2 801 143
Tagdíjbevételek összesen	10 141 681
Támogatóktól befolyt összeg	67 745
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	33 427
Tag nyilatkozata alapján az Adóhatóság által átutalt összeg	1 287 323
Pénzügyi műveletek bevételei	181 087
Átcsoportosítás likviditási alapból	-26
Átcsoportosítás működési alapból	10
Fedezeti alapot növelő tételek összesen	11 711 247
Szolgáltatások kiadásai	10 632 095
Tagoknak visszatérített összeg	158 183
Pénzügyi műveletek ráfordításai	240 481
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	46 307
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása működési alapba	73
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása likviditási alapba	3
Fedezeti alapot csökkentő tételek összesen:	11 077 142
Fedezeti alap záró állománya	17 030 589

Alapok közötti átcsoportosítás

Fedezeti alapot növelő tételek

Az éves beszámoló eredménykimutatás részében a fedezeti alap kiadásai között nincs lehetőség kimutatni a fedezeti alapból a likviditási alapba történő átcsoportosítások összegét, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról történt átcsoportosítások kivételével.

Ezért a fedezeti alapból a likviditási alapba történt átcsoportosítások összege a fedezeti alapot növelő tételek között kerül kimutatásra, amelynek az alábbiak szerint összességében negatív előjelű hatása keletkezett.

A fedezeti és a likviditási alap között összességében **mínusz 25 979 Ft** került átcsoportosításra az alábbiak szerint:

Fedezeti alapból a likviditási alap tartalékába

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kilépéskori elszámolás 500 Ft alatti tétele (80 fő)	-20 614
Elhunyt egyenlegének átvezetése, 500 Ft alatti tételek (55 fő)	-19 344
Összesen:	-39 958

Likviditási tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Téves könyvelés miatt Gondoskodás Biztosítás levonás (6 fő)	1 162
2017/IV. mínusz hozamfelosztás megszünt tagviszonnal rend. (93 fő)	1 011
Kilépő tagok – negatív hozam miatt keletkezett – mínusz egyenleg rend. (22 fő)	11 806
Összesen:	13 979

Működési tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kilépő tagok negatív egyenleg rendezése téves könyvelés miatt (3 fő)	2 046
Beolvadó Pénztárnál téves kártyarendelés (2 fő)	2 800
Beolvadó Pénztár téves könyvelése miatti korrekció (1 fő)	5 421
Összesen:	10 267

Fedezeti alapot csökkentő tételek

A tagdíjat nemfizetők hozamlevonása miatt a fedezeti alaphoz összesen **76 eFt** került átcsoportosításra, amelyből a működési alapra 73 eFt, a Likviditási alapba 3 eFt.

Működési alap alakulása

	adatok eFt-ban
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	195 129
Tőkeváltozások tárgyévi változása	8 907
Tőkeváltozások záró állománya	204 036
Befektetett tartalék nyitó állománya	652 823
Befektetett tartalék tárgyévi változása	29 988
Befektetett tartalék záró állománya	682 811
Likvid tartalék nyitó állománya	309 165
Likvid tartalék tárgyévi változása	32 787
Likvid tartalék záró állománya	341 952
Működési alap nyitó állománya	1 157 117
Működési alap tárgyévi változása	71 682
Működési alap záró állománya	1 228 799

Működési alapulásának részletezése

adatok eFt-ban

Működési alap nyitó	1 157 117
Működési alap tárgyevi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés+befektetett eszközök)	8 907
DEP beolvadással hozott működési alap	44 617
Tagdíjbevételek összesen	595 877
Támogatóktól befolyt összeg	62 291
Egyéb bevétel	41 538
Kiegészítő váll. tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	46 072
Pénzügyi műveletek bevétele	90 698
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	73
Működési alapot növelő tételek összesen:	836 549
Anyagjellegű kiadások	390 017
Személyi jellegű kiadások	377 576
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	41
Egyéb kiadások	27 446
Pénzügyi műveletek ráfordításai	17 278
Beruházások	2 225
Felügyeleti díj	3 798
Alapátcsoportosítás	10
Működési alapot csökkentő tételek összesen	818 391
Működési alap záró állománya	1 228 799

Alapok közötti átcsoportosítás

Működési alapot növelő tétel

Működési alapot növelő tételek között kerül kimutatásra a **fedezeti alapból** átcsoportosított összeg, amely a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt keletkezett **73 eFt** összegben.

Működési alapot csökkentő tétel

Működési tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kilépő tagok negatív egyenleg rendezése téves könyvelés miatt (3 fő)	2 046
Beolvadó Pénztárnál téves kártyarendelés (2 fő)	2 800
Beolvadó Pénztár téves könyvelése miatti korrekció (1 fő)	5 421
Összesen:	10 267

Likviditási alap alakulása

adatok eFt-ban

Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	2 720
Tőkeváltozások tárgyévi változása	134
Tőkeváltozások záró állománya	2 854
Befektetett tartalék nyitó állománya	72 547
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-888
Befektetett tartalék záró állománya	71 659
Likvid tartalék nyitó állománya	64 202
Likvid tartalék tárgyévi változása	24 069
Likvid tartalék záró állománya	88 271
Likviditási alap nyitó állománya	139 469
Likviditási alap tárgyévi változása	23 315
Likviditási alap záró állománya	162 784

A likviditási alap alakulásának részletezését az alábbi táblázat szemlélteti

adatok eFt-ban

Likviditási alap nyitó	139 469
Likviditási alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)	134
DEP beolvadással hozott likviditási alap	11 858
Tagdíjbevételek összesen	10 564
Egyéb bevétel	186
Pénzügyi műveletek bevétele	1 139
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	3
Likviditási alapot növelő tételek összesen:	11 892
Pénzügyi műveletek ráfordításai	595
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-26
Likviditási alapot csökkentő tételek összesen:	569
Likviditási alap záró állománya	162 784

Alapok közötti átcsoportosítás

Likviditási alapot növelő tételek

Fedezeti alapból, a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt **3 eFt**.

Likviditási alapot csökkentő tételek

A tárgyidőszakban kimutatott alapot csökkentő tételek ellentétes előjelű kimutatásának oka az alábbiak miatt következett be:

Az eredménykimutatásban a likviditási alap bevételei között nincs lehetőség kimutatni a fedezeti alapból a likviditási alapba történő átcsoportosítások összegét, a tagdíjat nemfizető tag egyéni számlájáról történt átcsoportosítások kivételével.

Ezért a fedezeti alapból a likviditási alapba történt átcsoportosítások egyenlege itt kerül kimutatásra, amelynek az alábbiak szerint negatív előjelű hatása keletkezett:

A likviditási és a fedezeti alap között összességében **25 979 Ft** került átcsoportosításra, amely a likviditási alapot csökkentő tételek között szerepel ellenkező előjellel az alábbiak szerint:

Fedezeti alapból a likviditási alapba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kilépéskori elszámolás 500 Ft alatti tétele (80 fő)	20 614
Elhunyt egyenlegének átvezetése, 500 Ft alatti tételek (55 fő)	19 344
Összesen:	39 958

Likviditási alapból fedezeti alapba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Téves könyvelés miatt Gondoskodás Biztosítás levonás (6 fő)	-1 162
2017/IV. mínusz hozamfelosztás megszűnt tagvisztonnyal rend. (93 fő)	-1 011
Kilépő tagok – negatív hozam miatt keletkezett – mínusz egyenleg rend. (22 fő)	-11 806
Összesen:	-13 979

KÖTELEZETTSÉGEK

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2017.12.31.	2018.12.31.	Tárgy/Bázis %
Záró állománya	15 278	16 795	109,93
Rövid lejáratú kötelezettségek	5 731	7 154	124,83
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	5 731	7 154	124,83
- TB kötelezettség	3 125	3 683	117,86
- Költségvetési befizetési kötelezettség	2 606	3 099	118,92
- Egészségügyi szolgáltatókkal szembeni kötelezettség	-	372	-
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	9 547	9 641	100,98
Függő bevételek	8 372	8 695	103,86
Aktív elszámolás tagokkal	1 175	946	80,51

A **kötelezettségek** záró állománya 16 795 eFt, amelyen belül a rövidlejáratú kötelezettségek értéke 7 154 eFt, az egyéb passzív elszámolások összege 9 641 eFt.

- a) A **rövid lejáratú kötelezettségeken** belül az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	Összeg (eFt)
TB kötelezettség összesen	3 683
Egyéni egészségbiztosítási járulék	1 401
Munkaerőpiaci járulék	281
Egyéni nyugdíjbiztosítási járulék	2 001
Költségvetési befizetési kötelezettség összesen:	3 099
Munkavállalók jutalma utáni SZJA kötelezettség	2 635
Pénztártagok után fizetendő SZJA kötelezettség	464
Egészségpénztári szolgáltatókkal szembeni köt.	372
Mindösszesen:	7 154

A 7 154 eFt kötelezettség összege az alábbiakból tevődik össze:

- 2018. december hónapban kifizetésre került jutalom munkavállalókat terhelő levonásai **6 318 eFt** (TB kötelezettség: 3 683 eFt, SZJA 2 635 eFt) értékben kötelezettségként könyvelésre kerültek 2018. 12. hóban, azonban a pénzügyi rendezésük az Adóhatóság felé 2019. január 12-én történt meg.
- Pénztártagok által igénybevett SZJA köteles (készpénzes) szolgáltatások és a kilépők személyi jövedelemadó vonzatát tartalmazza **464 eFt** összegben, amely kötelezettségként 2018. 12. hóban könyvelésre került, azonban a pénzügyi rendezés az Adóhatóság felé 2019. január 12-én volt esedékes.
- A **372 eFt** egészségpénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettség, a Gondoskodás Egészségbiztosítást igénybe vevő Pénztártagok után a Biztosító megbízottja által utalt biztosítási kárösszeg 2018.12.29-én befolyt összege, amelynek továbbutalására az egészségügyi szolgáltató részére 2019.01.03-án került sor.

- b) A **9 641 eFt egyéb passzív pénzügyi elszámolások** két fő tétele:

- a **függő bevételeket** tartalmazzák **8 695 eFt** összegben az alábbiak szerint:

Jogcím	Összeg (eFt)	Mérlegkészítés időpontjáig rendezett összeg (eFt)	Mérlegkészítés időpontjáig nem rendezett összeg (eFt)
Egyéb függő bevételek	292	292	0
Munkáltatói befizetések	4 355	3 651	704
Dimenzió EÖP-től kilépett tagok elszámolásából visszajött tételek	1 827	0	1 827
Egyéni befizetések	870	635	235
Banki utalásból visszajött tételek	1 310	1 199	111
Postai utalásból visszajött tételek	38	0	38
Határidőn túli jogosulatlan befizetések	3	3	0
Összesen:	8 695	5 780	2 915

A 8 695 eFt függő záró állományból a mérlegkészítés időpontjáig, 2019. február 28-ig, 5 780 eFt rendeződött. A nem rendezett tételek összege 2 915 eFt, amely legnagyobb tétele a Dimenzió EÖP beolvadásával hozott függő állomány 1 827 eFt értékben.

- Az **Aktív elszámolás tagokkal történt elszámolások** összegét **946 eFt** értékben. Ezen a főkönyvi számlán mutatja ki a Pénztár a 2018. 12. 31-ig elszámolt, de pénzügyileg nem rendezett kifizetések összegét, amely elszámolás az elhunyt tagok örököseivel kapcsolatos kötelezettség összegét tartalmazza.

Az elszámolás elhunyt tagok örököseivel főkönyvi karton egyenlege követel előjelű, ezért azt a mérleg forrás oldalán az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között mutatja ki a Pénztár. A mérlegkészítés időpontjáig 362 eFt kifizetés rendeződött.

Az 584 eFt kifizetésére azért nem került sor, mert hiányzott a kedvezményezett/örökös rendelkezése az elhunyt pénztártag egyéni számlájának ráső részéről.

Mérlegfőösszeg

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2017.12.31.	2018.12.31.	Tárgy/Bázis %
Eszközök-Források összesen:	14 783 278	18 438 967	124,73

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező Pénztár eszközeinek és forrásainak egyező mérlegfőösszege 18 438 967 eFt, ami jelentősen, 24,73%-kal haladta meg az előző év adatait. A növekedés döntő mértékben a Dimenzió EÖP 2018.01.01-i beolvadásával hozott 3,2 MrdFt eszközök és források egyező összege miatt következett be.

IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2018. évi pénzügyi terv legfontosabb előirányzatai, a terv teljesítésének fő jellemzői

A Pénztár 2017.12.20-i Küldöttközgyűlésén fogadta el a 2018-2020. évekre vonatkozó pénzügyi tervet.

A tervezés során a legfontosabb szempont a béren kívüli juttatásokra vonatkozó szabályok hatásainak helyes megítélése volt. A pénztári munkáltatói hozzájárulások 2017. évtől kezdődően, továbbá 2018. évben is az egyes meghatározott juttatások körébe tartoztak.

A 2018. évi terv a magánszemélyek jövedelmének tovább folytatódó emelkedése miatt az egyéni megtakarítások jelentősebb mértékű növekedését irányozta elő, így a 2017. évi tényadatokhoz képest 910 millió Ft-os egyéni befizetés bővülését, valamint a munkáltatói hozzájárulások 666 millió Ft-os növekedését irányozta elő. A tagdíjbevételek tervezett, előbbiek szerinti 18,5%-os növekedése optimista várakozásokra épített, 10 milliárd Ft-ot meghaladó tagdíj befizetéssel számolt.

A Pénztár a tervezésnél figyelembe vette, hogy 2018. 01.01-vel a Pénztárba beolvad a Dimenzió Egészség-és Önsegélyező Pénztár.

Az éves terv teljesítésének legfontosabb mutatói a következő táblázatban szerepelnek:

adatok eFt-ban			
Megnevezés	2018. Tény	2018. Terv	Eltérés Tény-Terv
Új belépők, átlépők száma(fő)	4 027	8 578	-4 551
Migrált tagok (Dimenzió EÖP)	23 831	24 000	-169
Záró taglétszám (fő)	210 391	213 632	-3 241
Átlaglétszám (fő)	198 440	199 975	-1 535
Tagdíjbevétel (eFt)	10 748 122	10 099 214	+648 908
Szolgáltatások kiadásai (eFt)	10 631 730	11 000 000	-368 270
Célzott szolgáltatások kiadásai (eFt)	365	9 300	-8 935
Működési alap bevétele (eFt)	836 549	836 775	-226
Működési alap kiadása (eFt)	818 391	835 510	-17 119

A Pénztár a bevételek, a szolgáltatások, a működés tekintetében a tervezett és elvárt teljesítményeket érte el. A taglétszám alakulása ettől kedvezőtlenebbül alakult.

A Dimenzió EÖP-ből átlépett tagok száma az előirányzatnak megfelelően alakult: a 24 ezer fő tervezett belépő létszám 23 831 fő lett ténylegesen. A 8 578 fő új belépők, átlépők tervszámot azonban kevesebb, mint felével (4 027 fő) teljesítette a Pénztár. A záró taglétszám, valamint az átlagos taglétszám is a tervezett alatt maradt.

A Pénztártagok „életét” és a Pénztár működését legnagyobb mértékben befolyásoló tényező a tagdíjbevételek alakulása. Az igen optimista szemlélettel készített elvárások tagdíjbevétel tekintetében teljesültek, a tagok részére érkezett tagdíjjellegű bevételek meghaladták a 10,7 milliárd Ft-ot, a tervezett 10 milliárd Ft tagdíjbevételt (és az előző évi 8,5 milliárd Ft tagdíjbevételt) is jelentősen meghaladva.

A várhatóan magas szolgáltatási igénybevétel közel a tervezett mértékben teljesült. A működés fedezetére a tervezett nagyságrendű bevételek képződtek, a kiadások a tervezetthez képest alacsonyabb mértékben alakultak.

A Dimenzió EÖP beolvadásával átvett kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében nyújtott foglalkozási egészségügyi szolgáltatásokat a Pénztár sikeresen és eredményesen beillesztette a tevékenységébe.

A Pénztár átlagos taglétszáma számított fontosabb mutatók a következők szerint alakultak:

Származtatott mutatók	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tény/Bázis %	Terv 2018.	Tény/Terv %
Egy tagra eső összes tagdíj (Ft/fő/év)	45 628	54 163	119%	47 643	114%
Egy tagra eső működési alap bev. (Ft/fő/év)	3 314	4 216	127%	3 948	107%
Egy tagra eső szolgáltatás kiadás (Ft/fő/év)	49 095	53 578	109%	51 937	103%
Egy tagra eső működési kiadás (Ft/fő/év)	3 290	4 124	125%	3 942	105%

A mutatók tervezetthez képesti kedvezőbb alakulását az tette lehetővé, hogy 2018. évben az előző évhez viszonyítva jelentősen, a tervezettet meghaladóan nőttek a tagdíjbevételek, valamint ezek növekedése a taglétszámváltozásnál magasabb mértékű volt. A tagdíjbevételek kedvező alakulása alapvetően az egyéni tagdíj befizetések jelentős növekedésére, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások enyhe növekedésére vezethető vissza.

Az alapok alakulását befolyásoló tényezők a három éves pénzügyi terv tükrében

A Pénztár Küldöttközgyűlése a 2018. éves pénzügyi tervvel egyidejűleg elfogadta a 2018.-2020. évekre vonatkozó három éves pénzügyi tervét. A terv óvatos taglétszám növekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számolt. A tervezés azon a feltételezésen alapult, hogy a szabályozórendszer lényegesen nem módosul, de kedvezőtlen irányban biztosan nem. Így például a legfontosabbnak tekinthető mutató, a tagdíjbevételek alakulásában 2018. évre 10 milliárd Ft, 2019. évre 10,9 milliárd Ft, 2020. évre 11,9 milliárd Ft tagdíjbevételt tervezett.

A Pénztár a 2018.12.19-i Küldöttközgyűlésén a 2019-2021. évekre vonatkozó hároméves pénzügyi tervet fogadott el, amely már a jelentős mértékben megváltozott jogszabályi környezet miatt várható, a pénztári szektort negatívan érintő hatások figyelembe vételével készült. E terv mérsékeltebb létszám és tagdíjbevétel növekedést tartalmaz, valamint a bevételek szerkezetének módosulásával is számol.

A 2018. évi gazdálkodás teljesítménye, eredménye megfelelő indulást képez a következő évek gazdálkodásához, azonban így is várhatóan felül kell vizsgálni az új középtávú terv teljesíthetőségét a következő három éves pénzügyi terv készítése során.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Az alapok összesített bevételeinek, kiadásainak, valamint a tárgyévi eredményének alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok eFt-ban			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagdíjbevételek	10 141 681	595 877	10 564	10 748 122
Támogatóktól befolyó összegek	67 745	62 291	0	130 036
Különféle bevételek	1 501 821	178 381	1 328	1 681 530
Alapok bevételei	11 711 247	836 549	11 892	12 559 688
Alapok kiadásai	11 077 142	818 391	569	11 896 102
Alapok eredménye	634 105	18 158	11 323	663 586

Bevételek alakulása (mindhárom alap együttesen)

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tény/Bázis %	Terv 2018.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	5 266 220	6 871 758	130,46	6 175 586	111,27
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 257 933	3 876 364	118,98	3 923 628	98,80
Tagdíjbevétel összesen:	8 524 153	10 748 122	126,09	10 099 214	106,43
Támogatóktól befolyó összeg	119 949	130 036	108,41	89 000	146,11
<i>Támogatóktól befolyó (adomány)</i>	<i>111 177</i>	<i>129 501</i>	<i>116,48</i>	<i>79 000</i>	<i>163,93</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>8 772</i>	<i>535</i>	<i>6,10</i>	<i>10 000</i>	<i>5,35</i>
Pénztári befizetések összesen:	8 644 102	10 878 158	125,84	10 188 214	106,77
Belépő tagok által hozott egyéni fed.	24 240	33 427	137,90	20 000	167,14
Adóhatóság által átutalt összeg	930 925	1 287 323	138,28	1 000 000	128,73
Egyéb bevétel	55 776	41 724	74,81	58 300	71,57
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolg. ellenértéke	0	46 072	-	45 000	102,38
Alapátcsoportosítás	3 939	60	1,52	15 000	00,40
Pénzügyi műveletek bevétele	56 154	272 924	486,03	128 000	213,20
Különféle bevételek összesen:	1 071 034	1 681 530	157,00	1 266 300	132,79
Alapok bevételei összesen:	9 715 136	12 559 688	129,28	11 454 514	109,65

2018. évi bevételek alakulása a bázis évhez képest

2018-ban összességében 12 559 688 eFt bevételt realizált a Pénztár, ami 2 844 552 eFt-tal, 29,28%-kal volt magasabb az előző évhez képest. Ezen belül a pénztári befizetések összege 25,84%-kal, 2 234 056 eFt-tal, míg a különféle bevételek 610 496 eFt-tal voltak magasabbak az előző évhez viszonyítva.

- A bevételek döntő hányadát a **tagdíjbevételek** képezik, arányuk az összes bevételhez képest 2018-ban 86%. Tovább erősödött az a tendencia, hogy nőtt a tagdíjbevételeken belül az egyéni befizetések aránya. 2018-ban a tagdíjbevételek 64%-a az egyéni befizetésekéből származott 6 871 758 eFt értékben, 36%-a a munkáltatói befizetések összege, 3 876 364 eFt értékben. 2017-ben ez az arány 62%/38%, 2016-ban: 43%/57%, 2015-ben: 39%/61% volt.

Számottevő továbbá a befizetések nagyságrendjének évről évre történő növekedése. A tárgyévben az egyéni befizetések 1 605 538 eFt-tal, a munkáltatói hozzájárulások összege 618 431 eFt-tal haladták meg az előző év bevételeit.

- A 2018. évi beszámolóban a **támogatóktól befolyó összeg** soron 130 036 e Ft-ot szerepeltet a Pénztár, ami két tételből tevődik össze:
 - támogatóktól befolyó (adomány) összege, 129 501 eFt, amelyből 67 245 eFt a fedezeti, 62 256 eFt a működési alap bevételeként került jóváírásra, valamint
 - célzott szolgáltatások bevétele, 535 eFt, amelyből 500 eFt a fedezeti, 35 eFt a működési alap javára került jóváírásra.
- A **különféle bevételek** összege 1 681 530 eFt, amely összességében 610 496 eFt-tal, 57%-kal volt magasabb az előző évhez viszonyítva.
 - A **belépő/átlépő tagok által hozott fedezet**, valamint az **adóhatóság által átutalt összeg** a fedezeti alap bevételei között került elszámolásra, így bemutatása a fedezeti alap bevételei elemzésénél történik.
 - Az **egyéb bevételek** összege 41 724 eFt, amelyből 41 538 eFt a működési alap, 186 eFt a likviditási alap javára került jóváírásra.

- **Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatás ellenértéke** 43 072 eFt, amely a Pénztár által számlázott - a DEP 2018.01.01-i beolvadásával átvett - foglalkozás egészségügyi ellátás keretében nyújtott szolgáltatás bevételeiből származik.
- Az **alapatcsoportosítás** 60 eFt összege alapvetően a fedezeti alpból a tagdíjat nemfizetők hozamlevonásából tevődik össze 76 eFt értékben, amelyből 73 eFt a működési alapba, 3 eFt a likviditási alapba került átcsoportosításra. Az előző évhez viszonyítva ezen a jogcímen 3 918 eFt-tal kevesebb összeg került átcsoportosításra, amely a 2018. II. negyedévben realizált magas negatív hozammal magyarázható.
- A **pénzügyi műveletek bevétele** 272 924 eFt, amelyből 181 087 eFt a fedezeti, 90 698 eFt a működési és 1 139 eFt a likviditási alap bevételeit képezi.

2018. évi bevételek alakulása a tervhez képest

2018. évre összességében 11 454 514 eFt bevétel került tervezésre, amellyel szemben 9,65%-kal, 1 105 174 eFt-tal realizált magasabb összeget a Pénztár. Ezen belül a pénztári befizetések összege 689 944 eFt-tal, a különféle bevételek 415 230 eFt-tal voltak magasabbak a tervezetthez képest.

- A **tagdíjbevételek** tervezésénél a Pénztár figyelembe vette egyrészt a munkáltatói hozzájárulások kismértékű növekedését, másrészt a reálkeresetek bővülése következményeként a várható megtakarítási hajlandóság előző évhez képest nagyobb mértékben történő növekedését. Fentieket figyelembe véve összességében növekvő tagdíjbevétellel, ezen belül is a munkáltatói hozzájárulásoktól magasabb összegű egyéni befizetések teljesülésével számolt a Pénztár.

A tervezett 10 099 214 eFt tagdíjbevételeiből 6 175 586 eFt az egyéni, 3 923 628 eFt a munkáltatói befizetések összege, amely 61%/39% arányt képvisel. A tárgyévben realizált tagdíjbevétel 10 748 122 eFt volt, ami 648 908 eFt-tal, 6,43%-kal volt magasabb a tervezettnél, melyen belül az egyéni befizetések 696 172 eFt-tal haladták meg az előírányzott összeget, a munkáltatói hozzájárulások 47 264 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten.

- Tárgyévre **Támogatóktól befolyó összegre** 89 000 eFt-ot, ezen belül adomány címen 79 000 eFt-ot, célzott szolgáltatások bevételeire 10 000 eFt-ot tervezett a Pénztár. Ezzel szemben összességében 130 036 eFt-ot realizált a Pénztár, adomány címen 129 501 eFt-ot, célzott szolgáltatásokra 535 eFt-ot. A többlet döntő mértékben a nem tervezett, a működési kiadások fedezetére nyújtott 57 480 eFt eseti adomány összege volt.
- A **különféle bevételek** 1 266 300 eFt tervezett összegéhez képest a tárgyévben 1 681 530 eFt-ot realizált a Pénztár, ami 415 230 eFt-tal, 32,79%-kal haladta meg az előírányzott összeget.

A bevételek tartalékok közötti megoszlása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tény/Bázis %	Terv 2018.	Tény/Terv %
Fedezeti tartalék	9 086 803	11 711 247	128,88	10 607 323	110,41
Működési tartalék	619 174	836 549	135,11	836 775	99,98
Likviditási tartalék	9 159	11 892	129,84	10 416	114,17
Összesen:	9 715 136	12 559 688	129,28	11 454 514	109,65

Az egyes alapok bevételeit döntő mértékben a **tagdíjbefizetések** képezik. A tagdíjbevételek megosztását a Pénztár Alapszabályában meghatározott alapok közötti felosztási rendszer határozza meg.

A tagdíjbefizetések felosztása sávosan degresszív rendszer alkalmazásával történik az alábbiak szerint:

Befizetési sávok, összegek, valamennyi jogcímmel együtt	Fedezeti alapra	Működési alapra	Likviditási alapra
1-100.000 Ft /év közötti összegre	92,9 %	7 %	0,1%
100.001 – 200.000 Ft / év közötti összegre	94,9 %	5 %	0,1%
200.001 – 300.000 Ft / év közötti összegre	95,9 %	4 %	0,1%
300.001 - 500.000 Ft / év közötti összegre	96,9 %	3 %	0,1%
500.001 Ft-tól	97,9 %	2 %	0,1%

A továbbiakban az egyes alapok eredményeinek alakulása kerül bemutatásra a következők részletezésben:

Fedezeti alap eredményének alakulása

Fedezeti alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2018.	Tény/ Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	4 993 662	6 523 161	130,63	5 782 404	112,81
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 035 486	3 618 520	119,21	3 673 819	98,49
Tagdíjbevétel összesen:	8 029 148	10 141 681	126,31	9 456 223	107,25
Támogatóktól befolyó összeg	59 753	67 745	113,38	79 300	85,43
<i>Támogatóktól befolyó összeg (adomány)</i>	<i>51 566</i>	<i>67 245</i>	<i>130,41</i>	<i>70 000</i>	<i>96,06</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>8 187</i>	<i>500</i>	<i>6,11</i>	<i>9 300</i>	<i>5,38</i>
Pénztári befizetések összesen:	8 088 901	10 209 426	126,22	9 535 523	107,07
Belépő tagok által hozott egyéni fed.	24 240	33 427	137,90	20 000	167,14
Adóhatóság által átutalt összeg	930 925	1 287 323	138,28	1 000 000	128,73
Pénzügyi műveletek bevétele	42 792	181 087	423,18	51 800	349,59
Átcsoportosítás likviditási alapból	-56	-26	46,43		
Átcsoportosítás működési alapból	1	10	1 000,00	0	-
Különféle bevételek összesen:	997 902	1 501 821	150,50	1 071 800	140,12
Alapok bevételei összesen:	9 086 803	11 711 247	128,88	10 607 323	110,41

Fedezeti alap bevételeinek alakulása a bázis évhez képest

A Pénztár 11 711 247 eFt fedezeti alap bevételt realizált 2018-ban, ami 2 624 444 eFt-tal, 28,88%-kal volt magasabb a bázis év adatától. Ezen belül a pénztári befizetések összege 10 209 426 eFt, a különféle bevételek értéke 1 501 821 eFt volt.

- A **Pénztári befizetések** összege 2 120 525 eFt-tal, 26,22%-kal teljesült magasabb szinten az előző évhez képest.
 - A **tagdíjbevételek** növekedése összességében 2 112 533 eFt, ezen belül az egyéni befizetések 30,63%-kal, 1 529 499 eFt-tal, a munkáltatói hozzájárulások értéke mérsékeltebben 19,21%-kal, 583 034 eFt-tal voltak magasabbak.

- A 2018. évi beszámolóban a **támogatóktól befolyó összeg** soron 67 745 eFt-ot szerepeltet a Pénztár, amely az alábbiakból tevődik össze:
 - o támogatóktól befolyó (adomány) összege, 67 245 eFt, valamint
 - o célzott szolgáltatások bevétele 500 eFt.

Támogatóktól befolyt összeg (adomány) jogcímen 15 679 eFt-tal realizált magasabb bevételt a Pénztár. Támogatást 2018-ban 92 munkáltató nyújtott dolgozói részére, míg 2017-ben 88 cég nyújtott támogatást a Pénztár és tagjai részére. A 67 245 eFt-ból a rendszeresen nyújtott támogatások összege 41 574 eFt, az eseti 25 671 eFt.

2018-ban 1 támogatói szerződést kötött a Pénztár célzott szolgáltatások igénybevételére, amelyre 500 eFt bevétel érkezett 1 fő Pénztártag javára.
- A **különbéle bevételek** jogcímen a tárgyévben 1 501 821 eFt-ot számolt el a Pénztár, amely 503 919 eFt-tal volt magasabb a 2017. évi bevételektől.
 - A **belépő tagok által hozott fedezet** 33 424 eFt volt, ami 9 187 eFt-tal több, mint a bázis évben ezen jogcímen elért bevétel, annak ellenére, hogy 25 fővel csökkent a más Pénztárból átlépők száma 2018-ban az előző évhez viszonyítva. A hozott vagyon (tőke és hozam) növekedés az átlépő tagok magasabb számlaegyenlegével magyarázható.
 - Tovább nőtt a **Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg** nagysága. 2018-ban 1 287 323 eFt bevétele keletkezett e jogcímen a Pénztárnak, ami 356 398 eFt-tal, 38,28%-kal volt magasabb a bázis időszakhoz képest. A jelentős mértékű növekedés összefüggésben van az egyéni befizetések már 2017. évre is jellemző növekedésével, valamint a Dimenzió EÖP által beolvadt tagok adójóváírásának Pénztárba érkezésével.
 - A **pénzügyi műveletek bevétele** 138 295 eFt-tal haladta meg az előző év adatait. A 2018-ban realizált 181 087 eFt-ból 235 eFt a folyószámla és lekötött betétek kamataiból, 94 314 eFt az értékpapírok eladása után járó kamatból, valamint 86 538 eFt az értékpapírok eladásából származó árfolyamnyereségből keletkezett.

Fedezeti alap bevételeinek alakulása a tervhez képest

A fedezeti alap tervezett 10 607 323 eFt bevételéhez képest a tárgyévben 11 711 247 eFt-ot realizált a Pénztár. A tervezetthez képest elért 1 103 924 eFt többlet:

- Döntő mértékben a **tagdíjbevételek** 685 458 eFt-tal magasabb szinten történő teljesüléséből adódik. A tervezett 9 456 223 eFt tagdíjbevétellel szemben 10 141 681 eFt bevétele keletkezett e jogcímen a Pénztárnak. Ezen belül kiemelkedő az egyéni befizetések nem várt 740 757 eFt többlete az előirányzott bevételekhez képest.
- A **támogatóktól befolyó összeg** a tervhez képest csupán 11 555 eFt-tal maradt el, amelyből adományra 2 755 eFt-tal, célzott szolgáltatásokra befizetett összeg 8 800 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten.
- A tervezett 1 071 800 eFt-hoz képest a **különbéle bevételek** összességében 430 021 eFt-tal voltak magasabbak 2018-ban. A tervezettet lényegesen, 287 323 eFt-tal haladta meg a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt adókedvezmények összege, valamint 129 287 eFt-tal a pénzügyi műveletek bevétele.

Fedezeti alap kiadásainak alakulása

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2018.	Tény/ Terv %
Pénztári szolgáltatások	9 171 798	10 632 095	115,92	11 009 300	96,57
Tagoknak visszatérített összeg	179 220	158 183	88,26	220 000	71,90
Pénzügyi műveletek ráfordításai	29 950	240 481	802,94	30 000	801,60
Jogosulatlan kifizetések	52 402	46 307	88,37	50 000	92,61
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	3 871	73	1,89	14 850	0,49
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	123	3	2,44	150	2,00
Fedezeti alap kiadásai összesen:	9 437 364	11 077 142	117,38	11 324 300	97,82

Fedezeti alap kiadásainak alakulása a bázis évhez és a tervhez képest

2018-ban a fedezeti alap kiadásai 17,38%-kal, 1 639 778 eFt-tal voltak magasabbak az előző évhez képest, míg a tervezett 11 324 300 eFt-hoz viszonyítva 247 158 eFt-tal maradtak el.

- A fedezeti alap kiadásai 96%-át kitevő **Pénztári szolgáltatások összege** jelentősen, 1 460 297 eFt-tal nőtt az előző évhez képest, ami a befizetések növekvő volumenével is magyarázható. A szolgáltatások kiadása tekintetében a korábbi évek tendenciái folytatódtak, azaz a kifizetések a tárgyévben is meghaladták a tagdíjbevételek összegét. 2018-ban a fedezeti alapon realizált 10 141 681 eFt tagdíjbevételel szemben szolgáltatásokra 10 632 095 eFt kifizetés teljesült.

A tervkészítésnél is ezt a tendenciát vette alapul a Pénztár, az előirányzott 9 456 223 eFt tagdíjbevételelhez képest 11 009 300 eFt szolgáltatás kifizetéssel számolt. Ezzel szemben a tárgyévben e jogcímen elszámolt összeg 377 205 eFt-tal volt alacsonyabb, ami döntő mértékben járult hozzá a fedezeti alap kiadásainak tervhez képest történő 2,18%-os csökkenéséhez.

- Jelentősen növelte ugyanakkor a fedezeti alap kiadásait a 30 000 eFt-tal tervezett **pénzügyi műveletek ráfordítással szemben** 2018-ban elszámolt 240 481 eFt, amely alapvetően az értékpapírok eladásából származó árfolyamvesztéséből keletkezett.
- A Pénztártagok által igénybe vett **jogosulatlan szolgáltatások** összege az előző évhez és a tervezetthez képest is csökkent. Az igénybe vett 10 632 095 eFt összegű pénztári szolgáltatásokhoz viszonyított aránya elenyésző, 0,4%.

A szolgáltatási kiadásokat a következő táblázat szemlélteti:

73EH
Szolgáltatási adatok

Nagygyűrendi részlet

Sor- szám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Összesen		
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Közösségi szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Csatlakozott tagok száma (f6)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Mód
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (f5)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (f6)	Szolgáltatási kiadás (eFt)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z				
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	10 173 503	1 227 906	144 639	1 738 240		313 963	7 727	0	0	10 632 095			
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások megnevezése, helyettesítése	3 194 795	79 058	330	4	1	0	0	0	0	3 195 125			
003	73EH102	Ortthoni gondozás támogatása	1 566	10	0	0	0	0	0	0	0	1 566			
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés	138 263	5 583	0	0	0	0	0	0	0	138 263			
005	73EH104	Állásértelmezés támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
006	73EH1041	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
007	73EH1042	Ébbsől való személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
008	73EH105	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	647	3	0	0	0	0	0	0	0	647			
009	73EH106	Megállított egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szakszerűségéhez igazodó átalakításának költségátamogatása	859	15	0	0	0	0	0	0	0	859			
010	73EH107	Szemnedvelybetegségekről való beszoktatásra irányuló kezelések	4 742 267	977 748	35	1	1	0	0	0	0	4 742 302			
011	73EH108	Gyógyászati segédanyagok vételárának támogatása	1 619 158	157 872	0	0	0	0	0	0	0	1 619 158			
012	73EH109	Belegéshez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	69 379	1 362	0	0	0	13 903	330	0	0	83 282			
013	73EH110	Hátramaradtak segélyezése halál esetén	21 415	123	0	0	0	0	0	0	0	21 415			
014	73EH111	OETI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	6 259	1 226	0	0	0	0	0	0	0	6 259			
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítók (betegekbiztosítók) díjának fizetése	0	0	144 274	1 738 236	147 085	0	0	0	0	144 274			
016	73EH12	Élelmődjavitő pénztári szolgáltatások	53 463	1 875	0	0	0	0	0	0	0	53 463			
017	73EH121	Térmészegélygyűjtés szolgáltatások	2 402	60	0	0	0	0	0	0	0	2 402			
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	50 457	1 681	0	0	0	0	0	0	0	50 457			
019	73EH123	Gyógyfűvek, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	604	134	0	0	0	0	0	0	0	604			
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatban ellátások	325 378	3 028	0	0	0	196 387	2 665	0	0	521 765			
021	73EH131	Gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátások	267 844	507	0	0	0	196 387	2 665	0	0	464 231			
022	73EH132	nevelésvégzetési tanévközdési (beszakozási támogatás)	57 534	2 521	0	0	0	0	0	0	0	57 534			
023	73EH14	Munkamegtartás ellátások	0	0	0	0	0	10 615	59	0	0	10 615			
024	73EH15	Tuz és elemi károkhöz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
025	73EH16	Köznevelési díjak finanszírozásának támogatása	54	4	0	0	0	0	0	0	0	54			
026	73EH17	Lakásfelújításhoz támogatás	0	0	0	0	0	86 273	4 408	0	0	86 273			
027	73EH18	Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0	6 775	265	0	0	6 775			

2018-ban összességében 10 632 095 eFt értékű egészség- és önszegélyező szolgáltatás került elszámolásra a Pénztárban.

Ebből az **eseti jellegű kifizetések** összege 10 318 142 eFt, amelyből

- a tagok egyéni számlájáról 10 173 503 eFt,
- a közösségi szolgáltatásokra 144 639 eFt került elszámolásra, amelyből
 - célzott szolgáltatások összege: 365 eFt
 - gondoskodás egészségbiztosítás: 144 274 eFt.

A **rendszeres (járadék jellegű)** szolgáltatások összege 313 953 eFt volt, melyek kizárólag a tagok egyéni számlájáról kerültek finanszírozásra. Ezen belül

- betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyekre 13 903 eFt-ot,
- gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátásokra 196 387 eFt,
- munkanélküli ellátásokra 10 615 eFt,
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésekre 86 273 eFt,
- valamint idősgondozás támogatására 6 775 eFt került elszámolásra.

Az egyéni számlákról finanszírozott szolgáltatások tartalmazzák egyrészt a hagyományos egészségpénztári szolgáltatásokra történt kifizetések összegét, valamint az önszegélyező pénztári szolgáltatásokra kifizetett összegeket.

Az adómentesen igénybe vehető **egészség- és önszegélyező szolgáltatásokra** 10 578 632 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2018-ban, arányuk az összes szolgáltatásból 99,5%.

Az egészségpénztári szolgáltatási kiadások struktúrájának továbbra is legfontosabb jellemzője, hogy a kifizetések döntő része kifejezetten az egészségügyi állapottal, betegséggel közvetlenül összefüggésben merült fel. Az összes szolgáltatás kifizetésből az alábbiak képezik a legnagyobb részarányú felhasználást:

- TB ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások vásárlása: 3 194 795 eFt,
- gyógyszer vételárának (gyógyhatású termékek) támogatása: 4 742 267 eFt
- gyógyászati segédeszköz vásárlásának támogatása: 1 619 158 eFt.

Elenyésző a pénztári szolgáltatásokon belül az SZJA köteles **életmódjavító szolgáltatások** aránya, ami 2018-ban 0,5% volt. Ezen belül értékben továbbra is számottevő a sporteszközök vásárlására fordított kiadások összege. Az 53 463 eFt életmódjavító szolgáltatásból 50 457 eFt ezen jogcímen került igénybevételre.

Tagoknak visszatérített összeg

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Összeg 2017.	Összeg 2018.	Tény/Bázis %
Tagsági viszony megszűnése miatt:			
Kilépő tagokkal elszámolás	34 614	32 334	93,41
Elhunyt tagok örökösével történő elszámolás	17 792	27 031	151,93
Más pénztárba átlépő tagokkal elszámolás	78 633	63 864	81,22
Összesen:	131 039	123 229	94,04
Kártyaigénylés költségének átvezetése	45 676	34 954	76,53
Célzott szolgáltatási számláról elszámolt összeg	2 505	0	-
Mindösszesen:	179 220	158 183	88,26

A **tagoknak visszatérített összeg** tartalmazza egyrészt a tagsági viszony megszűnése miatti elszámolások, valamint az egyéni számlát terhelő kártyadíjak összegét. A tárgyévi e jogcímenen tervezett összeg 220 000 eFt, amelyhez képest az ezen jogcímenen történt elszámolások összege 158 183 eFt volt.

- A tagsági jogviszony megszűnése miatt 2018-ban 123 229 eFt került elszámolásra, ami 7 810 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évhez képest. A közel 6%-os csökkenés alapvetően két ellentétes irányú változás eredménye:

Csökkenett a kilépő tagokkal történő elszámolás összege 2 280 eFt-tal, valamint a más pénztárba átlépők elszámolása 14 769 eFt-tal, nőtt az elhunyt tagok örökösivel történő kifizetések összege 9 239 eFt-tal, amely összefüggésben van az elszámolt tagok előző évhez képest történő létszám változásával.

- A fedeti alap terhére elszámolt kártyadíjak összege 10 722 eFt-tal volt alacsonyabb a 2017. évben elszámolt összegnél. A tárgyévi 34 954 eFt-ból a legnagyobb tétel a lejárt tagi kártyák cseréjének 2.000 Ft/db díja, 30 304 eFt értékben.

Fedezeti alap pénzügyi műveletek ráfordításai

adatok eFt-ban

Megnevezés	Összeg 2017.	Összeg 2018.	Tény/ Bázis %
Értékpapírok eladásában realizált árfolyam veszteség	1 872	213 269	11 392,57
Vagyonkezelői díj	25 387	23 767	93,62
Letétkezelői díj	2 685	3 439	128,08
Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	6	6	100,0
Pénzügyi műveletek ráfordításai összesen:	29 950	240 481	802,94

Pénzügyi műveletek ráfordításaként elszámolt összeg több mint nyolcszorosára nőtt az előző évhez képest. A tárgyévben ezen jogcímen 240 481 eFt-ot számolt el a Pénztár, ami 210 531 eFt-tal volt magasabb az előző évben kimutatott ráfordítások összegénél. A növekedést döntő mértékben az értékpapírok eladási árában realizált árfolyamveszteség miatt következett be, amelynek értéke a tárgyévben 213 269 eFt volt. Ebből 169 mFt a 2018. II. negyedévben elszámolt árfolyamveszteség, amely döntő mértékben hozzájárult a tárgyidőszakban elszenvedett jelentős mértékű negatív hozam alakulásához.

A vagyonkezelői díjra elszámolt költségek összege 1 620 eFt-tal volt alacsonyabb, amely abból adódik, hogy a Pénztár korábbi vagyonkezelője az MKB Bank Zrt. a vagyonkezelő váltás következtében 2017.11.20-ig a vagyonkezelési tevékenység után járó időarányos vagyonkezelői díjat még 2017-ben kiszámlázta 3 mFt összegben, amely vagyonkezelő váltás nélkül csak 2018. I. negyedévben lett volna esedékes.

Fedezeti alap 2018. évi eredménye

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Eltérés Tény-Bázis	Terv 2018.	Eltérés Tény-Terv
Fedezeti alap bevételei összesen	9 086 803	11 711 247	+2 624 444	10 607 323	+1 103 924
Fedezeti alap kiadásai összesen	9 437 364	11 077 142	+1 639 778	11 324 300	-247 158
Fedezeti alap eredménye	-350 561	634 105	+984 666	-716 977	+1 351 082

A fedezeti alap 2018. évi eredménye: 634 105 eFt, amely a tárgyévben realizált 11 711 247 eFt bevételből és a 11 077 142 eFt kiadásból tevődött össze.

A tárgyévi eredmény 984 666 eFt-tal volt magasabb a bázisidőszakban elszámolt 350 561 eFt veszteségnél. A bevételek 2 624 444 eFt-tal, a kiadások 1 639 778 eFt-tal voltak magasabbak az előző időszakhoz képest.

A bázis évhez képest elért jelentős összegű bevétel alapvetően a nem várt tagdíjbevételek, ezen belül is kiemelkedően az egyéni befizetések, valamint az Adóhatóság által utalt adókedvezmények többletéből adódik. A kiadások növekedését döntő mértékben a pénztári szolgáltatásokra kifizetett összeg befolyásolta.

A 2018-ra tervezett 716 977 eFt veszteséggel szemben 1 351 082 eFt-tal realizált magasabb eredményt a Pénztár, amely a bevételek tervhez viszonyított 1 103 924 eFt többletéből, valamint a kiadások 247 158 eFt-tal történő alacsonyabb szinten történő teljesüléséből adódik.

A bevételek terven felüli magas teljesülése alapvetően az egyéni befizetések, továbbá az Adóhatóság által utalt adókedvezmények nem várt összegéből adódik. A kiadások csökkenése a tervezettől alacsonyabb szinten teljesült szolgáltatás kifizetés eredménye.

A fedezeti alap tartaléka 2018. évi nyitó értéke 10 944 706 eFt volt, amelyet növelt a Dimenzió EÖP beolvadásával hozott 2 801 143 eFt fedezeti tartalék, valamint a tárgyévben realizált 634 105 eFt eredmény. A fedezeti alap 2018. évi záró értéke 14 379 954 eFt.

Működési alap eredményének alakulása

Működési alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2018.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	267 321	341 758	127,85	387 027	88,30
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	219 328	254 119	115,86	245 898	103,34
Tagdíjbevétel összesen:	486 649	595 877	122,44	632 925	94,15
Támogatóktól befolyó összeg	60 196	62 291	103,48	9 700	642,18
<i>Támogatóktól befolyó összeg (adomány)</i>	<i>59 611</i>	<i>62 256</i>	<i>104,44</i>	<i>9 000</i>	<i>691,73</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>585</i>	<i>35</i>	<i>5,98</i>	<i>700</i>	<i>5,00</i>
Pénztári befizetések összesen:	546 845	658 168	120,36	642 625	102,42
Egyéb bevétel	55 749	41 538	74,51	58 300	71,25
<i>Kiegészítő váll. tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenért.</i>	<i>0</i>	<i>46 072</i>	<i>-</i>	<i>45 000</i>	<i>-</i>
Pénzügyi műveletek bevétele	12 709	90 698	713,65	76 000	119,34
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tev. bevétele</i>	<i>0</i>	<i>3</i>	<i>-</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
Átcsoportosítás fedezeti alapból	3 871	73	1,89	14 850	0,49
Különféle bevételek összesen:	72 329	178 381	246,62	194 150	91,88
Működési alap összesen:	619 174	836 549	135,11	836 775	99,97
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tev. bevétele:</i>	<i>0</i>	<i>46 075</i>	<i>-</i>	<i>45 000</i>	<i>-</i>

Működési alap bevételeinek alakulása a bázis évhez képest

A működési alap bevétele 2018-ban 836 549 eFt volt, amely 35,11%-kal haladta meg az előző év adatait. Összességében 217 375 eFt-tal volt magasabb a 2017-ben realizált 619 174 eFt-nál.

A bevétel növekedés mindkét fő jogcím esetében tapasztalható. A Pénztári befizetések 111 323 eFt-tal, a különféle bevételek 106 052 eFt-tal teljesültek magasabb szinten a bázis időszakhoz képest.

Pénztári befizetések

- A **tagdíjbevételekből** származó összeg 595 877 eFt, amely 22,44%-kal, 109 228 eFt-tal volt magasabb az előző év adatainál. Az egyéni befizetések 74 437 eFt-tal, a munkáltatói hozzájárulások összege 34 791 eFt-tal nőttek a bázis időszakhoz képest.
- A 2018. évi beszámolóban a **támogatóktól befolyó összeg** soron szerepelteti a Pénztár:
 - a támogatóktól befolyó (adomány) összegét 62 256 eFt-tal, valamint
 - a célzott szolgáltatások bevételeit 35 eFt-tal.E két jogcímen összesen 62 291 eFt működési bevétele keletkezett a Pénztárnak.

A 62 256 eFt adomány összegéből 57 480 eFt az MKB Bank által, a Pénztár működési kiadásainak fedezetére nyújtott egyszeri támogatás összege. E támogatáson felül a munkáltatóktól 4 776 eFt bevétel érkezett, amelyből az eseti támogatások összege 611 eFt, a rendszeres támogatások összege 4 165 eFt volt.

Különféle bevételek

A Különféle bevételek összességében 106 052 eFt-tal nőttek az előző évhez képest, azonban az egyes jogcímeneken belül ellentétes irányú változás tapasztalható.

- Csökkent az **egyéb bevételek** összege, 14 211 eFt-tal volt alacsonyabb a bázis időszak adatainál. A tárgyévben realizált 41 538 eFt-ból a legnagyobb tétel a pénztári kártya kibocsátásából származó bevétel 34 954 eFt összegben. Ezen belül a lejáró főkártya díjából 30 304 eFt, a társkártya díjából 2 426 eFt, az elveszett, ellopott, adatváltozás miatt pótoltt új kártya értékéből 2 224 eFt bevétel keletkezett a Pénztárnak. Itt került elszámolásra többek között a kilépési díjból származó bevétel 6 558 eFt összegben.
- **Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértékéért** 46 072 eFt bevétel keletkezett a Pénztárnak 2018-ban, amely a Dimenzió EÖP beadványával átvett foglalkozás egészségügyi ellátás számlázott ellenértékéért realizált bevétel összege.
- Nőtt a **pénzügyi műveletek bevétele** 77 989 eFt-tal a bázis évben elszámolt 12 709 eFt-hoz képest. 2018-ban realizált 90 698 eFt pénzügyi műveletek bevételeinek legnagyobb tétele az osztalék jogcímen érkezett befizetés, amelyet az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő részesedése után kapott a Pénztár 80 199 eFt értékben. A pénzügyi műveletek bevételeként elszámolásra került továbbá 58 eFt a lekötött betét és a folyószámla kamata, 10 371 eFt az értékpapír kamat összege, 67 eFt az értékpapírok után realizált árfolyamnyereség volt, továbbá 3 eFt a kiegészítő vállalkozási tevékenység bonyolítására szolgáló elkülönített folyószámla kamata.
- Az **alapatcsoporthoz tartozók** összege 73 eFt volt, amely a fedezeti alaphoz a tagdíjat nemfizetők hozamlevonásából tevődik össze. Az előző évhez képest történt bevétel csökkenést a tagok egyéni számláján jóváírt tárgyévi hozam visszaesése, ezen belül is a 2018. II. negyedéven elszervezett negatív hozam okozta.

Működési alap bevételeinek alakulása a tervezetthez képest

A működési alap tárgyévi bevétele (836 549 eFt) összességében a tervezett szinten alakult, csupán 226 eFt-tal maradt el a 2018. évre tervezett 836 775 eFt összegtől.

- A **Pénztári befizetések** 15 543 eFt-tal voltak magasabbak a várt bevételeknél. Ezen belül a tagdíjbevételekre 37 048 eFt-tal kevesebb összeg került jóváírásra, míg a támogatóktól befolyó összeg (adomány) 53 256 eFt-tal teljesült magasabb szinten 2018-ban. Ez utóbbi oka, hogy a tervek készítésénél még nem volt ismert az MKB Bank által nyújtott 57 480 eFt egyszeri támogatás összege.

- A tervezett 194 150 eFt-hoz képest 178 381 eFt-ot realizált a Pénztár **különbféle bevételek** jogcímen, ami 15 769 eFt elmaradást jelent. Ezen belül a pénzügyi műveletek bevétele 14 698 eFt-tal, a kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke 1 072 eFt-tal haladták meg a tervezett összeget. Az egyéb bevételek 16 762 eFt-tal, a fedezeti alaphól történő alapátcsoportosítás (a nem fizető tagok hozamlevonása miatt) összege 14 777 eFt-tal maradt el a várt bevételektől.

Működési alap kiadásainak alakulása

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2018.	Tény/Terv %
Anyagjellegű kiadások	244 150	390 017	159,74	357 721	109,03
Személyi jellegű kifizetések	324 112	377 576	116,50	411 653	91,72
Kisértékű tárgyi eszközök	51	41	80,39	100	41,00
Egyéb kiadások	37 538	27 446	73,12	40 436	67,88
Pénzügyi műveletek ráford.	978	17 278	176,67	800	2 159,75
Felügyeleti díj	3 160	3 798	120,19	3 800	99,95
Beruházás	4 769	2 225	46,66	21 000	10,60
Alapátcsoportosítás	1	10	1 000,00	0	-
Működési alap kiadásai	614 759	818 391	133,12	835 510	97,95
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tevékenység kiadásai</i>	<i>0</i>	<i>45 686</i>	<i>-</i>	<i>45 000</i>	<i>-</i>

Működési alap kiadásainak alakulása a bázis évhez képest

2018-ban a működési alap kiadása 818 391 eFt volt, ami 33,12%-kal, 203 632 eFt-tal haladta meg az előző év adatait. A költségnövekedés döntő mértékben a Dimenzió EÖP 2018.01.01-i beolvasásával kapcsolatban felmerült közvetlen költségekből, a megnövekedett alkalmazotti állományi létszámból adódó személyi jellegű kiadásokból, valamint a beolvasó Pénztár működési tevékenységéhez kapcsolódó kiadásokból tevődött össze. Ezen belül kiemelendő a beolvasáshoz közvetlenül kapcsolódó költségek összege 69 359 eFt, az átvett Dimenzió-MED Kft. értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszairása miatt keletkezett árfolyamveszteség 13 230 eFt, valamint a kiegészítő vállalkozási tevékenység 45 686 eFt ráfordításai.

Anyagjellegű kiadások és a személyi jellegű kifizetések részletes bemutatása külön fejezet cím alatt kerül sor.

Egyéb kiadások összege 27 446 eFt, amely az előző évhez viszonyítva 10 092 eFt-tal alakult alacsonyabb szinten. A csökkenés alapvetően a legnagyobb tételt képező bankköltségből adódik, amely összege 2018-ban 26 941 eFt volt. A csökkenés döntő mértékben abból adódik, hogy a számlavezető pénzügyintézet – július hónapban új informatikai rendszerre történő átállása óta - a csoportos utalások tranzakciós illetékét nem teljes évre vonatkozóan számította fel. A költségek várhatóan a következő év kiadásait terhelik.

Az egyéb kiadások között kerülnek továbbá elszámolásra a kiegészítő vállalkozási tevékenység forgalmának bonyolításához nyitott elszámolási számla bankköltsége (148 eFt), a biztosítási díjak (219 eFt), az eljárási, hatósági díjak (15 eFt) a kerekítésből származó különbözetek (18 eFt), a gépjármű adó (17 eFt) és a cégautó adó (88 eFt) értéke.

Pénzügyi műveletek ráfordításaként 17 278 eFt-ot számolt el a Pénztár 2018-ban, amely legnagyobb tétele a Dimenzió EÖP beolvasásával a Pénztár tulajdonába került Dimenzió-MED Kft. 90%-os értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszairása miatt keletkezett árfolyamveszteség 13 230 eFt összegben.

Itt került elszámolásra továbbá a befektetések vagyonarányos költségei (letétkezelői díj 182 eFt, vagyonkezelői díj 465 eFt), valamint a működési tartalék értékpapírjainak eladási árában realizált árfolyamveszteség 3 401 eFt értékben.

Működési alap kiadásainak alakulása a tervezetthez képest

Működési kiadásokra 835 510 eFt-ot tervezett a Pénztár, amelyhez képest összességében 2,05 %-kal, 17 119 eFt-tal alacsonyabb összeg került elszámolásra 2018-ban. Ezen belül kiemelendő az anyagjellegű kiadások 32 296 eFt, és a pénzügyi műveletek ráfordításainak 16 478 eFt többlete, továbbá a személyi jellegű kifizetések 34 077 eFt, az egyéb kiadások 12 990 eFt, valamint beruházásra fordított költségek 18 775 eFt tervezettel szemben alacsonyabb szinten történő teljesülése.

A működési alap kiadásain belül az **anyagjellegű és a személyi jellegű kifizetések** együttes összege (767 593 eFt) az összes kiadás 94%-át teszik ki. 2018-ban a költségek 48%-át az anyagjellegű kiadások (390 017 eFt), 46%-át a személyi jellegű kiadások (377 576 eFt) képezték.

Anyagjellegű kiadások

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tény/ Bázis %	Terv 2018.	Tény/ Terv %
Anyagköltség	3 477	5 349	153,84	4 600	116,28
<i>Működés anyagköltsége</i>	<i>3 477</i>	<i>4 234</i>	<i>121,77</i>	<i>3 800</i>	<i>111,42</i>
<i>Kiegészítő váll. tevékenység anyagköltsége</i>	<i>0</i>	<i>1 115</i>	<i>-</i>	<i>800</i>	<i>139,38</i>
Igénybevett szolgáltatások	238 127	379 647	159,43	340 231	111,59
Működéshez igénybevett szolg.	180 317	259 150	143,72	204 851	126,51
<i>Postai szolgáltatások</i>	<i>31 243</i>	<i>38 416</i>	<i>122,96</i>	<i>38 000</i>	<i>101,09</i>
<i>Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolg.</i>	<i>30 426</i>	<i>66 615</i>	<i>218,94</i>	<i>40 956</i>	<i>162,65</i>
<i>Fenntartás, javítás, karbantartás</i>	<i>935</i>	<i>342</i>	<i>36,58</i>	<i>200</i>	<i>171,00</i>
<i>Számítástechnikai szolgáltatás</i>	<i>15 613</i>	<i>25 368</i>	<i>162,48</i>	<i>20 301</i>	<i>124,96</i>
<i>Ügyvédi díj</i>	<i>13 858</i>	<i>21 645</i>	<i>156,19</i>	<i>9 000</i>	<i>240,50</i>
<i>Bérleti díj</i>	<i>83 870</i>	<i>99 671</i>	<i>118,84</i>	<i>91 932</i>	<i>108,42</i>
<i>Telefon költség</i>	<i>2 060</i>	<i>2 611</i>	<i>126,75</i>	<i>2 440</i>	<i>107,01</i>
<i>Üzemeltetés költsége</i>	<i>1 421</i>	<i>3 379</i>	<i>237,79</i>	<i>1 422</i>	<i>237,62</i>
<i>Egyéb szolgáltatás költsége</i>	<i>891</i>	<i>1 103</i>	<i>123,79</i>	<i>600</i>	<i>183,83</i>
Kiegészítő váll. tevékenységhez igénybe vett szolg. költsége	0	42 725	-	43 120	99,08
Tagoknak nyújt. pénztári szolg.-hoz igénybe vett szolgáltatások	57 810	77 772	134,53	92 260	84,30
<i>Fordítás költsége</i>	<i>12</i>	<i>155</i>	<i>1 291,67</i>	<i>100</i>	<i>155,00</i>
<i>Tagszervezési díj</i>	<i>1 962</i>	<i>1 310</i>	<i>66,77</i>	<i>4 200</i>	<i>31,19</i>
<i>Kártyaüzemeltetés és előáll. ktg-e</i>	<i>42 634</i>	<i>54 913</i>	<i>128,80</i>	<i>47 460</i>	<i>115,70</i>
<i>Ért. levelekkel és nyomtatv.kapcs.ktg.</i>	<i>9 633</i>	<i>11 638</i>	<i>120,81</i>	<i>20 500</i>	<i>56,77</i>
<i>Marketing, hirdetés, propaganda ktg.</i>	<i>2 490</i>	<i>1 247</i>	<i>50,08</i>	<i>10 000</i>	<i>12,47</i>
<i>Tagoknak nyújtott pénztári szolg.-hoz igénybe vett egyéb pénztári szolg. költsége</i>	<i>1 079</i>	<i>8 509</i>	<i>788,60</i>	<i>10 000</i>	<i>85,09</i>
Egyéb szolgáltatás költsége	2 546	5 021	197,21	12 890	38,95
Anyagjellegű kiadások összesen:	244 150	390 017	159,74	357 721	109,03

Anyagjellegű kiadások alakulása a bázis évhez képest

Az **anyagköltség** 5 349 eFt volt, amelyből *4 234 eFt a működés anyagköltsége*. Legnagyobb tétele a nyomtatvány, irodaszer, amelyre 3 687 eFt került kifizetésre 2018-ban. Itt kerül elszámolásra továbbá az üzemanyag, a könyv, folyóirat, valamint az egyéb anyagok értéke. A bázis évhez viszonyítva 757 Ft-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár, amit a Dimenzió EÖP beolvadása miatt keletkezett többletköltségek (1 570 eFt) eredményeztek.

Elkülönítetten kerül kimutatásra a *kiegészítő vállalkozási tevékenység anyagköltsége 1 115 eFt*, amely a foglalkozás egészségügyi ellátás keretében vásárolt gyógyszer (oltóanyag) elszámolt értéke.

Az anyagjellegű kiadásokon belül az **igénybevett szolgáltatások** összege a meghatározó, arányuk az anyagjellegű kiadásokon belül 97%. 2018-ban 379 647 eFt került ezen jogcímen kifizetésre, ami a bázis évhez képest 59,43%-os növekedést jelent, 141 520 eFt értékben. A költségnövekedést alapvetően befolyásolta a Dimenzió EÖP beolvadásával kapcsolatban felmerült többletkiadások 60 693 eFt összege, a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez igénybe vett szolgáltatások 42 275 eFt költsége, továbbá 38 522 eFt nem közvetlenül a beolvadáshoz kapcsolódó kiadások miatt merült fel. Többek között a pénzügyi, számviteli szolgáltatásokra fordított többlet kiadások: informatikai auditra 5 569 eFt, E2K Kft. nem tervezett költsége a 2017. évi sávváltás miatt 4 512 eFt, Dimenzió MED Kft ügyfélszolgálat költsége 5 588 eFt, GDPR szaktanácsadás díja 9 144 eFt, az ügyvédi díjak 3 303 eFt, továbbá az irodabérlet díjának emelkedése miatti 9 319 eFt-ből adódik.

Az **igénybevett szolgáltatásokon** belül elkülönítetten kerül kimutatásra a működéshez igénybe vett szolgáltatások, valamint a tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások értéke.

1. A **működéshez igénybe vett szolgáltatások** kiadásai 259 150 eFt, ami 43,72%-kal volt magasabb az előző évben elszámolt 180 317 eFt összegénél. Ezen kiadások a bázis időszakhoz viszonyítva 78 833 eFt-tal voltak magasabbak, melyen belül kiemelendő:

- A **postai szolgáltatások díja** 7 173 eFt-tal volt magasabb az előző évhez képest, amely döntő mértékben a volt Dimenzió EÖP pénztártagok részére biztosított új egészségkártya (2 530 eFt), valamint a Dimenzió EÖP tagjai részére kiadott 2017. évi adóigazolások és számlaértesítők postaköltségéből adódik (4 091 eFt).
- A **pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatások díja** 36 189 eFt-tal volt magasabbak az előző évhez képest. *Könyvvizsgálói díjra* 2 044 eFt-tal, *Informatikai auditra* 5 569 eFt-tal, az *E2K elektronikus számlázás költségére* 5 576 eFt-tal, *kitelepített ügyfélszolgálat költségére* 5 899 eFt-tal, *egyéb pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatás* címen 16 619 eFt-tal fizetett ki magasabb összeget a Pénztár 2018-ban. Ez utóbbi jogcím két legnagyobb tétele a GDPR információtechnikai tanácsadás díja 9,1 mFt, valamint a Dimenzió Egészségközpont működésével kapcsolatos tanácsadói díj 7 mFt értékben.

Könyvvizsgálatra 4 483 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2018-ban. Ebből a Dimenzió EÖP beolvadásához kapcsolódó költség 2 197 eFt, amelyből 254 eFt a 2017.IV.negyedéves, 1 143 eFt a 2017. évi tevékenységet lezáró beszámoló, 800 eFt a végleges vagyonmérlegek, vagyonleltárak könyvvizsgálói díja volt.

A további 2 286 eFt a Pénztár négy negyedéves díja 1 651 eFt, valamint a 2017. évi beszámoló könyvvizsgálói díja volt 635 eFt értékben.

- A **számítástechnikai szolgáltatásokra** 9 755 eFt-tal számolt el magasabb összeget 2018-ban a Pénztár, amely döntő mértékben a Dimenzió EÖP beolvadása miatti többletkiadásokból adódik. Ebből az egyéb számítástechnikai szolgáltatások között elszámolt törzs és forgalmi adat migráció költsége 4 826 eFt, valamint a rendszer üzemeltetés díja 3 962 eFt. 2018-ban számítástechnikai szolgáltatásra összesen 25 368 eFt-ot fizetett ki a Pénztár, amelynek legnagyobb tétele az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. részére fizetett díj 12 268 eFt értékben. Szoftverkövetésre 3 788 eFt, internet szolgáltatásra 524 eFt, egyéb számítástechnikai szolgáltatásra 8 788 eFt került kifizetésre.

- **Ügyvédi díjakra** 7 787 eFt-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár az előző évhez képest, ami döntő mértékben, további ügyvédi iroda és jogi képviselő alkalmazásából adódik. A beolvadáshoz kapcsolódóan 4 484 eFt ügyvédi díj került elszámolásra.
- **Bérleti díjakra** 15 801 eFt-tal került magasabb összeg kifizetésre, ami alapvetően a beolvadáshoz kapcsolódó raktárbérleti díjak 3 949 eFt, valamint irodabérleti díj 11 771 eFt többletéből adódik. A raktárbérleti díj, döntő mértékben a Dimenzió EÖP iratanyagainak bérlése, az irodabérlet költsége a bérleti díj emelése, valamint a Dimenzió EÖP által használt irodák költsége miatt emelkedett meg a tárgyidőszakban.

A tárgyévben bérleti díjakra összesen 99 671 eFt került kifizetésre. Ebből az egyik legnagyobb tételt az irodabérlet díja képezi 53 228 eFt összegben. A másik jelentős tétel az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. részére, irodagépek, számítógépek, irodabútorok és egyéb berendezések bérlésére elszámolt 33 482 eFt. Itt került elszámolásra továbbá az irattári célokat szolgáló raktárbérlet díja 12 879 eFt összegben. Egyéb bérleti díjra 82 eFt került kifizetésre.

2. A **tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások** költsége 2018-ban 77 772 eFt volt, amely kiadások összességében 19 962 eFt-tal voltak magasabbak a bázis évnél, melyből kiemelendő:

- **kártyaüzemeltetés és előállítás** költségére 54 913 eFt került kifizetésre, amelyből a kártya üzemeltetés díja 50 363 eFt, a kártyagyártás díja 4 550 eFt volt. Ezen két jogcímen elszámolt költségek összességében 12 279 eFt-tal voltak magasabbak az előző évhez képest.

Az eltérés a bázis időszakhoz képest alapvetően a Dimenzió EÖP beolvadása miatti többletköltségek okozták. Pénztárunk fizette meg a beolvadó Pénztár kártyaüzemeltetését ellátó szolgáltatónak 2017.12. havi, valamint 2018. évre vonatkozó 6 havi díját 11 060 eFt értékben, továbbá 2 094 eFt volt a beolvadó pénztártagok részére biztosított kártyagyártás díja.

- **értesítő levelekkel és nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségekre** 2018-ban 11 638 eFt-ot számolt el a Pénztár, amelyből az értesítő levelek költsége 8 893 eFt, a nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségek értéke 2 745 eFt. A Pénztárnak összesen 5 435 eFt többlet kiadást jelentett a Dimenzió EÖP pénztártagjainak kiküldött 2017. évre vonatkozó adóigazolás és számlaértesítő nyomdai költsége (2 690 eFt), valamint Alapszabály füzet biztosítása (2 745 eFt). Az előző évhez képest a költségnövekedés csupán 2 005 eFt, ami abból adódik, hogy a 2018. évi év végi értesítő levelek nyomdai költségek kifizetése áthúzódott a 2019. évre.
- a **tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett egyéb pénztári szolgáltatások** költségére 2018-ban 8 509 eFt került kifizetésre, ami 7 430 eFt-tal volt magasabb az előző évhez képest. A tárgyévben két, az egészségpénztári szolgáltatások bővülésének lehetőségét feltáró tanulmány ellenértéke került elszámolásra.

Anyagijellegű kiadások alakulása a tervhez képest

A tervezett 357 721 eFt-tal szemben 9,03%-kal, 32 296 eFt-tal voltak magasabbak a tárgyévi kiadások a várt kifizetésektől, melyen belül az **igénybe vett szolgáltatások értéke** összességében 39 416 eFt-tal, az anyagköltség 749 eFt-tal volt magasabb, míg az egyéb szolgáltatások költségei 7 869 eFt-tal maradtak el az ezen jogcímen 2018. évre tervezett összegektől. Az eltérés döntő mértékben az igénybe vett szolgáltatásoknál tapasztalható, melyen belül kiemelendő:

- a **működéshez igénybe vett szolgáltatások** 54 299 eFt-tal voltak magasabbak, melyen belül a pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatások 25 659 eFt-tal, a számítástechnika szolgáltatások 5 067 eFt-tal, az ügyvédi díjak 12 645 eFt-tal, a bérleti díjak 7 739 eFt-tal teljesültek magasabb szinten a tervezett összegnél.

A tervtől való eltérés egyrészt a Dimenzió EÖP beolvadása miatt jelentkezett többletkiadások, másrészt a tervekészítésnél nem ismert várható kiadások okozták, amelyek az anyagjellegű kiadások bázis évhez képest történt alakulásánál részletezésre kerültek.

- a **Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások** értéke összességében 14 488 eFt-tal maradt el a tervezett kiadásoktól, melyen belül kiemelendő:
 - o *Tagszervezői díjakra* 2 890 eFt-tal fizetett ki alacsonyabb összeget a Pénztár,
 - o *Kártya üzemeltetés és előállítás költsége* 7 453 eFt-tal teljesült magasabb szinten, amely egyrészt a kártyaforgalom tervhez képest történő elmaradásából, másrészt a Dimenzió EÖP kártyaüzemeltetését ellátó szolgáltatónak, nem tervezett 11 060 eFt kártyaüzemeltetés díjából adódik,
 - o *Az értesítő levelekkel és nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségek* összességében 8 862 eFt-tal voltak magasabbak a tervezett összegtől, melyen belül az értesítő levelekkel kapcsolatos költségek összege a meghatározó.
 - o *Marketing, hirdetés és propaganda* költségek 8 753 eFt-tal maradtak el a tervezett összegtől.

Egyéb szolgáltatások

Egyéb szolgáltatásokra 5 021 eFt került kifizetésre 2018-ban. Ebből oktatás, továbbképzés költsége 430 eFt, szállítási költség 1 967 eFt, autópálya és parkolás költsége 72 eFt, belföldi utazás és szállásköltség 27 eFt, Pénztárszövetség részére fizetett tagdíj 2 525 eFt.

A bázis időszakhoz képest 2 475 eFt-tal magasabb összeg került kifizetésre, a tervezett 12 890 eFt-hoz viszonyítva, ugyanakkor 7 869 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget e jogcímen a Pénztár 2018-ban. Ez utóbbi döntő mértékben az MKB Bank részére a tervben szereplő névhasználati díj elmaradásából adódik.

Személyi jellegű kifizetések

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2018.	Tény/ Terv %
Béreköltség	229 205	281 623	122,86	300 337	93,77
Működéssel kapcsolatos béreköltsége	229 205	280 183	122,24	299 500	93,55
Állományba tartozók béreköltsége	211 717	259 169	122,41	277 500	93,39
Teljes munkaidősök béreköltsége	188 488	218 928	116,15	239 600	91,37
Részmunkaidősök béreköltsége	23 229	40 241	173,24	37 900	106,18
Állományon kívüliek béreköltsége	17 488	21 014	120,16	22 000	95,52
Tiszteletdíjak	7 060	7 000	99,15	7 200	97,22
Tagszervezéssel kapcsolatos díjak	882	1 546	175,28	2 000	77,30
Megbízási díjak	9 546	12 468	130,61	12 800	97,41
Kiegészítő váll. tevékenység béreköltsége	0	1 440	-	837	172,04
Személyi jellegű egyéb kifizetések	32 605	33 936	104,08	41 421	81,93

Betegszabadság miatti kifizetések	2 600	2 904	111,69	2 700	107,56
Munkáltatót terhelő táppénz	224	845	377,23	300	281,67
Béren kívüli juttatások	10 868	11 816	108,72	14 129	83,63
Saját gépkocsi hivatali célú használata	28	11	39,29	100	11,00
Egyéb munkáltatót, kifizetőt terhelő jut.	3 820	3 360	87,96	4 998	67,23
Egyéb személyi jellegű kifizetés	10 935	10 654	97,43	13 672	77,93
Munkáltatót, kifizetőt terhelő SZJA	4 130	4 346	105,23	5 522	78,70
Bérfjárulékok	62 302	62 017	99,54	69 895	88,73
Működéssel kapcsolatos bérfjárulékok	62 302	61 760	99,13	69 732	88,57
Kiegészítő váll. tevékenység bérfjáruléka	0	257	-	163	157,67
Személyi jellegű kifizetések összesen:	324 112	377 576	116,50	411 653	91,72

Személyi jellegű kifizetések alakulása a bázis évhez képest

Személyi jellegű kifizetések jogcímen 377 576 eFt került elszámolásra 2018-ban, ami az előző időszakhoz képest 53 464 eFt-tal, 16,5%-kal volt magasabb. A növekedés döntő mértékben a legnagyobb tételt képviselő bérköltségnél tapasztalható.

Bérköltségre 281 623 eFt-ot fordított a Pénztár, ami 52 418 eFt-tal, 22,87%-kal volt magasabb az előző évhez képest. Ezen belül

- Az **állományba tartozók bérköltsége** 259 169 eFt, amelyből a *teljes munkaidőben foglalkoztatottak bérköltsége* 218 928 eFt, 30 440 eFt-tal volt magasabb a bázisidőszak adatainál. A növekedés egyrészt az átlagos 3,5 %-os béremelés következménye, másrészt az átlagos statisztikai állomány 2017. évi 39,6 főről 43,3 főre történő növekedéséből adódik, mely utóbbi alapvetően a Dimenzió EÖP beolvadásával átvett munkavállalók létszámának bővülése miatt következett be.

A *részmunkaidőben foglalkoztatottak* bérköltsége 40 241 eFt. A növekedés mértéke 17 012 eFt, ami alapvetően a béremeléssel és a létszámbővüléssel magyarázható. 2017-ben 7 fő került részmunkaidőben foglalkoztatásra, 2018-ban átlagosan 12 fő.

- Az **állományon kívüliek bérköltsége** 21 014 eFt, ami 3 526 eFt-tal volt magasabb az előző évhez képest. A növekedés döntő mértékben a megbízási díjakra kifizetett összegekből adódik.

Személyi jellegű egyéb kifizetésekre 33 936 eFt-ot költött a Pénztár, ami 1 331 eFt-tal haladta meg a 2017. évi kiadásokat. A személyi jellegű kifizetések két legnagyobb tétele a béren kívüli juttatások 11 816 eFt értékben, valamint az egyéb személyi jellegű kifizetések 10 654 eFt összege. Betegszabadság és munkáltatót terhelő táppénz hozzájárulás jogcímen 3 749 eFt-ot, egyéb munkáltatót terhelő kifizetésekre (pl. reprezentáció, munkába járással kapcsolatos költségek.) 3 360 eFt-ot, saját gépkocsi hivatali célú használatára 11 eFt-ot, valamint az adóköteles juttatásokhoz kapcsolódó, munkáltatót terhelő SZJA kifizetése 4 346 eFt-ot számolt el a Pénztár a tárgyidőszakban.

Bérfjárulékokra 62 017 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2018-ban, ami a bázis évhez képest közel azonos szinten alakult a tárgyévi bérköltség növekedése ellenére.

Oka alapvetően a SZOCHO mértékének csökkenése (2017-ben 22%, 2018-ban 19,5%), valamint a 2018. január hónapban elszámolásra került - a megelőző december havi munkabér után fizetendő - SZOCHO összege 27%-os adómértékkel számított értéke.

A bérfjárulékok 86%-a a szociális hozzájárulási adó 53 298 eFt összegben. 2018-ban összesen 1 895 eFt SZOCHO kedvezményt vett igénybe munkavállalói után a Pénztár.

A tárgyévben egészségügyi hozzájárulás címen 5 558 eFt-ot, rehabilitációs hozzájárulásra 2 904 eFt-ot fizetett a Pénztár. A kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan elszámolt SZOCHO összege 257 eFt.

Személyi jellegű kifizetések alakulása a tervhez képest

A tervezett 411 653 eFt személyi jellegű kifizetéssel szemben 377 576 eFt kiadása keletkezett a Pénztárnak, ami 34 077 eFt-tal maradt el a 2018. évre előirányzott összegtől. Ezen belül kiemelendő:

A **Béreköltség** összege 18 714 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten a tervezett 300 337 eFt-hoz képest. Ezen belül az *állományba tartozók béreköltsége* 18 331 eFt-tal maradt el a tervezett összegtől, melyen belül a teljes munkaidőben foglalkoztatottak bére 20 672 eFt-tal volt alacsonyabb, míg a részmunkaidős dolgozóké 2 341 eFt-tal haladta meg a 2018. évre előirányzott összeget.

A tervtől való eltérés oka alapvetően a Dimenzió EÖP beolvadása miatt átvett dolgozókkal együtt 51 fő teljes munkaidőben foglalkoztatottal számolt a Pénztár, mellyel szemben az átlaglétszám végül 43,3 fő volt 2018-ban, míg a részmunkaidőben foglalkoztatottak esetében 9 fő tervezett munkavállalóval szemben átlagosan 12 fő került alkalmazásra.

A tervtől való eltérést befolyásolta továbbá, hogy a tervezett 5%-os béremeléssel szemben átlagosan 3,5%-os béremelés került végrehajtásra a tárgyévben.

A **személyi jellegű egyéb kifizetések** összege 7 485 eFt-tal maradt el az előirányzott 41 421 eFt-tól. Ezen belül kiemelendő a béren kívüli juttatás összege (az 51 fővel tervezett létszám miatt) 2 313 eFt-tal, a reprezentáció összege 1 534 eFt-tal, az orvosi szűrővizsgálat elmaradása miatt tervezett összeg 3 000 eFt-tal, valamint ehhez kapcsolódóan a munkáltatót terhelő SZJA összege 1 176 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten.

Bérfelrakásokra 69 895 eFt-ot tervezett a Pénztár, amely 7 878 eFt-tal maradt el a 2018. évben ezen jogcímen elszámolt 62 017 eFt-tól. A tervtől való elmaradás összefüggésben van a tárgyévi béreköltség és személyi jellegű kifizetések összegének alacsonyabb szinten történő teljesülésével.

Működési alap 2018. évi eredménye

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Eltérés Tény-Bázis	adatok eFt-ban	
				Terv 2018.	Eltérés Tény-Terv
Működési alap bevételei összesen	619 174	836 549	+217 375	836 775	-226
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele</i>	-	46 075	-	45 000	+1 075
Működési alap kiadásai összesen	614 759	818 391	+203 632	835 510	-17 119
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai</i>	-	45 686	-	45 000	+686
Működési alap eredménye	4 415	18 158	+13 743	1 265	16 893
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai</i>	-	389	+389	0	+389

A **működési alap 2018. évi eredménye** 18 158 eFt, amely a tárgyévben realizált 836 549 eFt bevételből és a 818 391 eFt kiadásból tevődött össze. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye 389 eFt.

A tárgyévi eredmény 13 743 eFt-tal volt magasabb a bázis időszakhoz képest, melyen belül a bevételek 217 375 eFt-tal, a kiadások 203 632 eFt-tal nőttek.

A tárgyévre tervezett 1 265 eFt-tal szemben elért eredmény 16 893 eFt-tal volt magasabb, melyen belül a bevételek 226 eFt-tal, a kiadások 17 119 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten az előirányzott összegtől.

A működési tartalék 2018. évi nyitó állománya 961 988 eFt volt, amelyet növelt a Dimenzió EÖP beolvadásával hozott 44 617 eFt, valamint a tárgyévben realizált 18 158 eFt eredmény. A Működési alapzáró állománya 1 024 763 eFt, amely megfelelő biztosítékot nyújt a gazdálkodás folytatásához.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység

1. Az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár a Dimenzió EÖP beolvadásával 2018.01.01-től kiegészítő vállalkozási tevékenységként foglalkozás egészségügyi alap- és szakellátást végez a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Pf/7088/1/99. számú engedélye alapján, a Pénztár 10%-os tulajdoni részesedéssel rendelkező Dimenzió-MED Kft-n keresztül.

2018-ban foglalkozás-egészségügyi ellátásra 17 nagy munkáltatóval, valamint 22 szolgáltatóval állt szerződésben.

Ellátás helye: DIMENZIÓ Egészségközpont
1054 Budapest, Vécsey u.3.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység 2018. évi eredménye

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2018. Tény	2018. Terv	Eltérés Tény-Terv
Foglalkozás egészségügyi ellátás bevétele	44 776	45 000	-224
Egyéb orvosi szolgáltatás bevétele (gyógyszer)	1 296	0	+1 296
Pénzügyi műveletek bevétele	3	0	+3
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	46 075	45 000	+1 075
Foglalkozás egészségügyi ellátás anyagköltsége	1 115	800	+315
Foglalkozás egészségügyi ellátáshoz igénybe vett szolg.költsége	42 726	43 120	-394
Személyi jellegű ráfordítások (bérköltség+SZOCHO)	1 697	1 000	+697
Egyéb kiadások (bankköltség)	148	80	+68
Kiegészítő vállalkozási tev. kiadása	45 686	45 000	+686
Kiegészítő vállalkozási tev. eredménye	389	0	+389

2. Egészségpénztári Elszámoló Központ (E2K Kft.)

A PSZÁF 2009. 07. 31-én kelt EN-IV/M-18/2009. számú határozatában engedélyezte a Pénztárnak, hogy kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében a Pénztár résztulajdonában lévő gazdasági társasággal más pénztárak, illetve egészségpénztári pénztárüzemet ellátó gazdasági társaság(ok) részére a gazdálkodásuk nyilvántartását, ezen belül az egészségpénztári számlák fogadását és feldolgozását végezze.

A Pénztár 2018-ban sem végzett más Pénztárak, szervezetek részére ellenérték fejében - fenti engedély szerinti - szolgáltatást, tekintettel arra, hogy azt a résztulajdonában lévő Egészségpénztári Elszámoló Központ (E2K Kft.) végzi. E tekintetben kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételt és ráfordítást nem számolt el, melynek következtében a kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredménye nincs.

Likviditási alap eredményének alakulása

Likviditási alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2018.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	5 237	6 839	130,59	6 155	111,11
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 119	3 725	119,43	3 911	95,24
Tagdíjbevétel összesen:	8 356	10 564	126,42	10 066	104,95
Támogatóktól befolyó összeg:	0	0	0	0	0
Pénztári befizetések összesen:	8 356	10 564	126,42	10 066	104,95
Egyéb bevétel	27	186	688,89	0	-
Pénzügyi műveletek bevétele	653	1 139	174,43	200	569,50
Átcsoportosítás fedezeti alapból	123	3	2,44	150	2,00
Különféle bevételek összesen:	803	1 328	165,38	350	379,43
Likviditási alap bevételei:	9 159	11 892	129,84	10 416	114,17

Likviditási alap bevételeként a Pénztár 11 892 eFt-ot realizált 2018-ban, amely a bázis időszakhoz viszonyítva 29,84%-kal, 2 733 eFt-tal volt magasabb. Ezen belül a tagdíjbevételek 2 208 eFt-tal, a különféle bevételek 525 eFt-tal haladták meg az előző év adatait.

A tervezett 10 416 eFt-hoz képest elszámolt bevétel összege 1 476 eFt-tal teljesült magasabb szinten, amely döntő mértékben a pénzügyi műveletek és a tagdíjbevételek többletéből adódik.

Likviditási alap kiadásainak alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2018.	Tény/Terv %
Pénzügyi műveletek ráfordítása	109	595	545,87	110	540,91
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-56	-26	-46,43	0	-
Likviditási alap kiadásai:	53	569	1 073,58	110	517,28

A **pénzügyi műveletek ráfordításaként** 595 eFt-ot számolt el a Pénztár 2018-ban, amelyből 72 eFt a befektetések vagyonarányos költségei (letétkezelői díj 20 eFt, vagyionkezelői díj 52 eFt), valamint 523 eFt értékben az értékpapírok eladási árában realizált árfolyamvesztéséből tevődött össze.

Az **átcsoportosítás fedezeti alapba** soron kimutatott ellentétes előjelű kiadás összegének oka az alábbiak miatt következett be:

Az eredménykimutatásban a likviditási alap bevételei között nincs lehetőség kimutatni a fedezeti alapból a likviditási alapba történő átcsoportosítások összegét, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról történt átcsoportosítások kivételével.

Ezért a fedezeti alapból a likviditási alapba, valamint a likviditási alapból a fedezeti alapba történt átcsoportosítások egyenlege a kiadások között kerül kimutatásra negatív előjellel. Az összességében mínusz 26 eFt, egyrészt a tagsági jogviszony megszűnése kapcsán (kilépő, elhunyt) az elszámoláskor keletkezett 500 Ft alatti tételek összege, mínusz 40 eFt, amelyek a - Pénztár számviteli politikájával összhangban - nem kerülnek a tagok részére kifizetésre, hanem a likviditási alap javára történő átcsoportosítással kerülnek elszámolásra. Másrészt 14 eFt, ami a likviditási tartalékból a fedezeti tartalékba átcsoportosított összeg. Részletes bemutatásukra a pénztári alapok alakulása fejezetcím alatt került sor.

Likviditási alap 2018. évi eredménye

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Eltérés Tény-Bázis	Terv 2018.	Eltérés Tény-Terv
Likviditási alap bevételei összesen	9 159	11 892	+2 733	10 416	+1 476
Likviditási alap kiadásai összesen	53	569	+516	110	+459
Likviditási alap eredménye	9 106	11 323	+2 217	10 306	+1 017

A Likviditási alap 2018. évi eredménye 11 323 eFt, amely a tárgyévben realizált 11 892 eFt bevételből és az 569 eFt kiadásból tevődött össze.

A tárgyévi eredmény 2 217 eFt-tal volt magasabb a bázis időszakban elért 9 106 eFt-hoz képest. A bevételek 2 733 eFt-tal, a kiadások 516 eFt-tal voltak magasabbak.

A 2018-ra tervezett 10 306 eFt eredmény 1 017 eFt-tal haladta meg a várakozásokat, ami a bevételek 1 476 eFt-tal, a kiadások 459 eFt-tal történő magasabb szinten történő teljesüléséből tevődik össze.

A likviditási tartalék 2018. évi nyitó állománya 136 749 eFt, amelyet növelt a Dimenzió EÖP beolvasásával hozott 11 858 eFt, valamint a tárgyévben realizált 11 323 eFt eredmény. A Likviditási alap záró állománya 159 930 eFt.

V. A PÉNTÁR BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi. XCVI. törvény és az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) sz. Kormányrendelet előírásainak megfelelően az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár a befektetéseinek általános szabályait és elveit, a pénztári befektetések letétkezelésére és a vagyonkezelésére vonatkozó előírásokat, továbbá a pénztári befektetésekkel összefüggő döntési jogköröket az Igazgatótanács szabályozza a Befektetési-, Letétkezelési- és Vagyonkezelési Szabályzatban. E szabályzat értelmében a befektetési politika meghatározása is az Igazgatótanács feladata. Ennek megfelelően a testület valamennyi ülésére beszámolót készít a Vagyonkezelő, amelyet az IT megtárgyal.

A Pénztár Befektetési politikájának lényege, hogy ésszerűen felvállalható kockázat mellett maximális hozamot érjen el, a napi likviditás teljes körű biztosítása mellett.

A Pénztár 2018-ban már az új Befektetési Politika szerint végezte befektetési tevékenységét. A korábban hatályos 100% RMAX referenciaindex a magyar rövidoldali hozamkörnyezet jelentős esése miatt már nem biztosította a tagok számára a pozitív realizált hozam elérését, így az új referenciaindex már 30%-ban tartalmaz hosszabb lejáratú állampapírokat is, amelyeken elérhető eredmény meghaladja az egy éven belül lejáratú állampapírokon elérhető hozamokat. A változtatás következtében a Pénztár új referenciaindexre 70% RMAX index és 30% MAX indexre változott. A fenti módosítás összhangban van a biztonságra való törekvéssel és a pozitív hozamok elérésével egyaránt.

A vagyonkezelő mozgástere szempontjából fontos, hogy Befektetési Politika szabályozása szerint a fedezeti portfólióban diszkontkincstárjegyek minimális részaránya 40%, maximális részaránya 100%, célértéke 70%, míg a magyar államkötvényekre ugyanezen értékek rendre 0%, 60% és 30%.

A Pénztárnak egy vagyonkezelője volt 2018-ban: az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

Befektetési környezet

Nemzetközi trendek

A globális gazdaság 2018-ban is a (hosszú távú) potenciális növekedése fellett bővült, néhány lemaradó ország kivételével ez valamennyi régióra igaz volt. A széleskörű konjunktúra a vállalati szektor profitabilitásán is meglátszott, az S&P500 vállalatok körében EPS növekedés a becslések szerint 2018-ban 23%-os. Ennek megfelelően a túlfűtött gazdaság lassításának érdekében a FED az év eleji 1,5%-ról 2,5%-ra emelte irányadó kamatát. Kiemelt figyelem övezte a világkereskedelmi kapcsolatok alakulását, ugyanis Donald Trump „vámháborúja” immár a reálgazdaságban is éreztette negatív hatását. Korábbi várakozásunknak megfelelően az eszközárak az eddig megszokottnál lényegesen nagyobb árfolyamingadozással jellemezhető időszakot tudhatnak maguk mögött.

A fejlett országok részvénytőzsdéi egyaránt leértékelődtek 2018-ban, az amerikai részvények -4,4%-os éves hozamot értek el, míg Európa és Japán ennél nagyobb veszteséggel zárták az évet. Az általános negatív hangulat háttérében két fontosabb tényező állt, amelyek egyedi kockázatokkal kiegészülve fokozottan csapódtak le egyes régiókban: Egyrészt a FED mandátumának megfelelően a pozitív kibocsátási rés visszafogására kellett törekedjen, ami csökkentette a korábbi években megszokott likviditás-bőséget. Másrészt a kínai gazdasággal kapcsolatos várakozások romlása jelentősen rontotta a növekedési kilátásokat és a befektetői szentimentet.

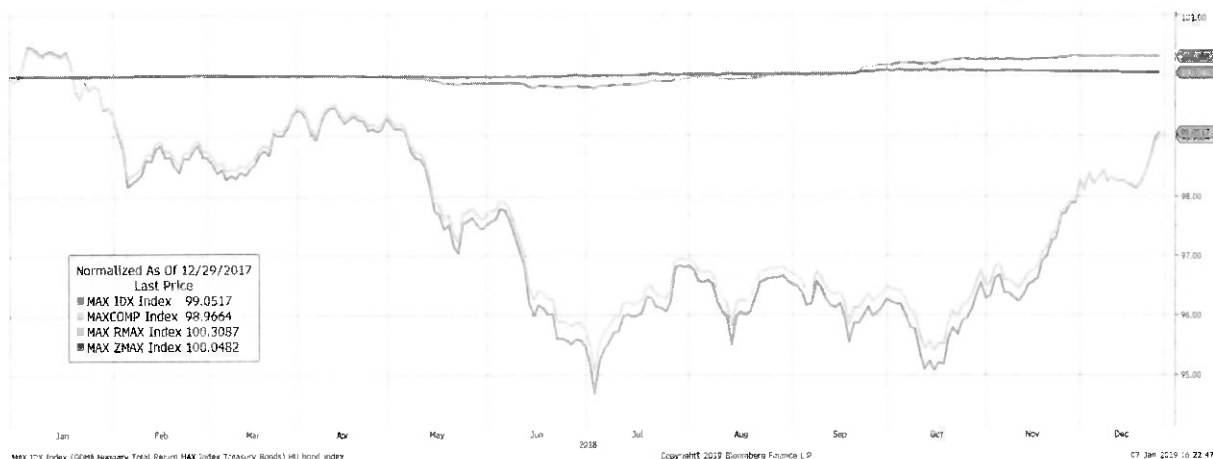
A fejlődő piacokon általános tőkekivonás jellemezte a 2018. évet, szinte minden eszközosztály tekintetében. Ennek katalizátora egyrészt a már említett monetáris szigor volt az USA-ban, ami a gyengébb fundamentumokkal rendelkező országok (Argentína, Törökország) fizetéseképtelenségének valószínűségét növelte. Emellett a már korábban ismert kínai problémák is előtérbe kerültek a kereskedelmi háború fokozódásával: a világ második legnagyobb gazdasága strukturális okok miatt évek óta lassult, ami a korábbi években kiépült rendszerszintű kockázatokkal (árnyék bankrendszer) együttesen recesszió felé sodorta az országot. A 2018 novemberi G20-as csúcs alkalmával úgy tűnt némi enyhülés volt tapasztalható a felek között, a januárban bevezetni tervezett vámemeléseket az USA 90 nappal elhalasztotta, némi időt adva a konstruktív tárgyalásokra.

Magyarországi események

A magyar kötvénypiacon 2018-ban a feltörekvő kötvénypiacokkal együtt az első félév negatív teljesítménye után konszolidálódott a helyzet: a hozamok jelentősen csökkentek, a kötvények árfolyama pedig a második félévben emelkedett. A nemzetközi környezetben is hasonló éven belüli hozamalakulás volt tapasztalható: az amerikai 10 éves kötvény hozama az év eleji 2,40%-ról december végére 2,68%-ra emelkedett, de közben - októberben és novemberben – járt 3,20%-os szint felett is, míg a hozamgörbe folyamatosan laposodott.

Az éven belüli hazai állampapírok (ZMAX: 2 hét-6 hónap hátralévő futamidejű papírok, illetve RMAX: 3hónap-1 év futamidejű állampapírok) 2018. évi teljesítménye szeptember végével pozitívba fordult, a két index éves teljesítménye rendre 0,05% és 0,31% volt 2018-ban. A teljes hozamgörbét reprezentáló MAX Composite és az egy évnél hosszabb papírokat jelentő MAX indexek rendre -1,03% és -0,95%-os teljesítményt értek el 2018-ban. Az októberrel induló utolsó negyedév teljesítménye a két hosszú futamidejű index esetében viszont már 2,56% és 2,89% volt.

A piaci hangulat 2018 negyedik negyedében pozitív volt a magyar kötvénypiacon, melynek fő oka, hogy a piac elkezdte kiárazni azt a korábbi várakozást, miszerint az USA jegybankja, a FED négyszer emel kamatot a következő évben. 2018 év végén már laposabb hozamgörbét vártak a befektetők, alacsonyabb hosszú hozamokkal. Bár nagy likviditásbőség 2018 végén sem volt tapasztalható a hazai állampapír-piacon, de a külföldi állomány 2018 negyedik negyedében már folyamatosan nőtt és december közepére elérte a 4200 mrd forintot, amely 3 éve nem látott állományt jelentett, és hozzájárult a magyar kötvénypiac javulásához. Év végére a külföldi állomány némileg csökkent (3960 mrd).



Hazai állampapírpiaci indexek teljesítménye 2018-ban.

Vagyonkezelői teljesítmények

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. vagyonkezelő

A Fedezeti portfólióban a 2018-as év elején folytatódtak a 2017 év végén elkezdett átalakítások: egyrészt az idei évben átvett eszközök tették szükségsszerűvé az átalakítást, másrészt a pénzforgalmi szemléletű negyedéves számviteli hozamot is csak árfolyamnyereség realizálásával lehetett elérni, mivel jelenleg nincs olyan kamatozó magyar államkötvény, amely az első negyedévben fizetne kamatot.

A vagyonkezelő a második negyedév folyamán a portfóliókban leginkább diszkont-kincstárjegyeket vásárolt a lejáratokból, egy-három éves futamidejű állampapír beszerzése mellett, melyet csak a Fedezeti portfólióra allokkáltak. Június második felében a kamatemelés lehetőségét árazta a piac, mely negatívan hatott a portfóliókban felülsúlyozott 2-3 éves szegmensre.

A nyár folyamán a Fedezeti portfólióba diszkont-kincstárjegyek beszerzése mellett a negyedév során kamatot fizető, 2020-ban lejáró állampapírt vásárolt a vagyonkezelő, a Működési, illetve a Likviditási portfóliókban kizárólag diszkont-kincstárjegyek kerültek be.

A harmadik negyedév végén a Fedezeti portfólióban csökkentette a vagyonkezelő a kockázatokat hároméves állampapír eladásával, mely helyett diszkont-kincstárjegyet vásároltak.

Október közepétől a portfóliók durációját hosszabbították, 6-7 éves állampapírokat vásároltak, 2019 első félévében lejáró diszkont-kincstárjegyekből cserélték le magasabb kamatozású, éves diszkont-kincstárjegyekre illetve folytatták azon stratégiát, hogy a hozamgörbén egymáshoz közel lévő papírokat cserélnek le, mivel a relatív kamatkülönbözet meghaladta az addicionális kockázat szintjét (például 20/C-21/C papírok esetén).

A portfóliók kamatkockázata az évfordulókor enyhén magasabb volt, mint a benchmark.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő 2018-ban elért nettó hozamait az alábbi táblázat mutatja (a nyugdíjpénztárak teljesítményadatai számolásaihoz igazodóan a hozamok meghatározása napi időszílyos láncolással, a referenciahozamok meghatározása pedig havi láncolással történt):

MKB-Pannónia Eösp Fedezeti portfólió			
Időszak	Referencia-		
	Hozam	hozam	Diff
2018 Q1	-0,12%	-0,17%	0,06%
2018 Q2	-1,47%	-1,34%	-0,13%
2018 Q3	0,49%	0,51%	-0,02%
2018 Q4	1,26%	0,97%	0,30%
2018	0,15%	-0,05%	0,20%

MKB-Pannónia Eösp Működési portfólió			
Időszak	Referencia-		Diff
	Hozam	hozam	
2018 Q1	-0,06%	-0,12%	0,06%
2018 Q2	-1,30%	-0,96%	-0,33%
2018 Q3	0,46%	0,46%	0,00%
2018 Q4	0,87%	0,69%	0,17%
2018	-0,04%	0,07%	-0,11%

MKB-Pannónia Eösp Likviditási portfólió			
Időszak	Referencia-		Diff
	Hozam	hozam	
2018 Q1	-0,07%	-0,12%	0,04%
2018 Q2	-1,27%	-0,96%	-0,31%
2018 Q3	0,46%	0,46%	0,00%
2018 Q4	0,86%	0,69%	0,16%
2018	-0,04%	0,07%	-0,11%

Tájékoztatásul bemutatjuk a vagyonkezelő által elért, a köznapi értelemben általánosan u.n. tőkesúlyos számolással számolt hozamrátákat is.

	fedezeti	működési	likviditási
2018 Q1	-0,11%	-0,06%	-0,07%
2018 Q2	-1,50%	-1,30%	-1,27%
2018 Q3	0,49%	0,46%	0,46%
2018 Q4	1,26%	0,87%	0,86%
2018 éves	0,13%	-0,04%	-0,04%

Az ismertetett időszűlyos és tőkesűlyos hozamráta számítások a vagyonkezelői gyakorlatban általánosan használt piaci értékelések alapján készültek.

A tagok egyéni számláján negyedévente a felosztott hozam és a felosztásban résztvevő tagok átlagegyenlegének hányadosaként számolt fedezeti tartalék hozamrátája 2018. évben alábbi számítás szerint -0,45%.

	Q1	Q2	Q3	Q4	éves
hozam Ft	24 456 182	-137 968 651	32 280 946	21 837 788	-59 393 735
átlagállomány	13 150 856 565	13 151 969 606	12 884 190 010	12 794 601 541	
hozam %	0,19%	-1,05%	0,25%	0,17%	-0,45%

A vagyonkezelők által fent ismertetett eredmények, illetőleg a fedezeti tartalék -0,45%-os éves hozama közötti különbség oka:

- A vagyonkezelők ismertetett eredményei piaci értékelésen alapulnak, míg a Pénztár a 252/2000. Kr. 6.§ (1) előírása szerint pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, azaz egyszerűsített főszabályként a hozamfelosztások során csak a tárgyidőszakban ténylegesen realizált hozamokat oszthatja fel;
- A magyar államkötvények (MÁK) portfólióba történő beemelése kapcsán a 252/2000. Kr. 29.§ (5) h) speciális szabályt fogalmaz meg: „...A kapott kamatokat csökkentő tételként kell kimutatni a kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (beszerzéskor elszámolt) összegét.” Amennyiben nem kibocsátáskor avagy pontosan a kamatfizetéskor történik az államkötvény vásárlás, akkor ez a szabály rontja a tárgyidőszakban felosztható hozamot;
- Ismertetettek szerint a referenciahozam 100% RMAX értékéről a 70% RMAX és 30% MAX-ra történő átállás az egészségpénztári szabályozás sajátosságaiból eredően nehézségeket rejtett, ami a felosztható hozamokra egyértelműen negatív hatással volt.

A portfolió állomány 2018.12.31-i könyv szerinti értéke 15 553 949 eFt, amely 80,19%-a 12 472 171 eFt, a Vagyonkezelőhöz került kihelyezésre. Ebből az értékpapírok állománya 12 467 763 eFt, a befektetési számlák egyenlege 4 408 eFt.

Az értékpapírok a pénztári vagyon 80,16%-át képezik, amelyek 48,76%-a DKJ, 6 078 899 eFt értékben, 51,24%-a Magyar Államkötvény 6 388 864 eFt összegben.

A Pénztár a vagyonkezelőhöz vagyonkezelésbe ki nem helyezett, befektetett eszközeit likviditási célból a házipénztárban, illetve pénzforgalmi számlán tartja. Továbbá a Pénztár a saját kezelésében lévő pénzeszközeiből - a működési alap terhére - tulajdonosi részesedést vásárolt: E2K Kft., valamint Dimenzió-MED Kft. üzletrészt, továbbá MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. részvényt, melyeket az egyéb befektetések, részesedések soron mutat ki.

A vagyon 19,81%-a saját kezelésű pénzeszközökből áll 3 081 778 eFt értékben, amely a bankszámlák és a készpénz 3 057 758 eFt összegéből, valamint az egyéb részesedések, befektetések 24 020 eFt összegéből tevődik össze.

Hozamfelosztás

A Pénztár hozamfelosztást negyedévente hajt végre, ekkor a tárgynegyedévben realizált hozamokat két lépésben osztja fel:

- első lépésben a tartalékok között,
- második lépésben a fedezeti tartalékon belül az egyéni számlák és a célzott szolgáltatási számlák tartaléka között.

A bankszámla kamat fedezeti alpra jutó hozamrészének összegét az aktuárius határozza meg. Az értékpapírok befektetés hozama és a befektetésekkel kapcsolatban felmerülő költségek a nevesített tartalékon kerülnek elszámolásra.

Minden hozam annak a tartaléknak a javára került jóváírásra, amelynek a befektetéséből származott.

A fedezeti alapon belül a hozam meghatározása elkülönítetten történik az egyéni számlák és a célzott szolgáltatási számlák tartaléka terhére.

A fedezeti tartalékon belül a Pénztár a hozamokat a tagi számlák tárgyidőszak (negyedév) minden naptári napra vonatkozó napi záró-egyenlegeinek összege (tagi viszonyszámok) arányában osztotta fel. Hozamra az a tag volt jogosult, aki a tárgynegyedév utolsó napján tagsági viszonyal rendelkezett.

A fedezeti tartalékon belül a hozamokat a MEDIO nyilvántartó software osztja fel, amelyet a felosztást követően a Pénztár aktuáriusa ellenőriz.

A fedezeti alap éves nettó hozamrátája - 0,45% volt. A tagok számlájára mínusz 59 394 eFt hozam került felosztásra a tárgyévben.

Az éves hozamráta számításának módja

Az egészségpénztárak befektetési teljesítményének mérése, a Pénztár hozamrátájának számítási módja jogszabályi szinten nem szabályozott. A Pénztár által alkalmazott számítás a napi eszközértékelésre nem kötelezett önkéntes nyugdíjpénztárak éves hozamrátája meghatározására vonatkozó szabályozás [281/2001. Kr. 4. sz. melléklet B. pontja] szerint történik oly módon, hogy a negyedéves hozamráták számításához a Kormányrendeletben található képlet számlálójában, a negyedévben a tagi számlák közt ténylegesen felosztott nettó hozam szerepel, míg a nevezőben a felosztásban részt vevő számlák átlagegyenlegei összege. Az éves ráta a negyedéves rátákból a hivatkozott szabályozás b) pontjában található láncszabállyal kerül kiszámításra.

VI. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. Alkalmazotti létszám és javadalmazása

2017. 12.31-én a Pénztár dolgozóinak létszáma közül a teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma 39 fő, részmunkaidőben 7 fő, valamint 1 fő volt jogi állományban (CSED miatt). Megbízási jogviszonyban foglalkoztatottak létszáma: 6 fő.

2018.12.31-én a Pénztár dolgozóinak létszáma közül a teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma 40 fő, részmunkaidőben 14 fő, valamint 4 fő volt jogi állományban (CSED, GYES). Megbízási jogviszonyban foglalkoztatottak létszáma: 8 fő.

A Pénztár 2018. évi statisztikai állományi létszáma 50,3 fő volt, ami 5,5 fővel volt magasabb a 2017. évi 44,8 főnél.

A mérleg szerinti **béreköltség** jogcímenkénti főbb sorai:

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tárgy/Bázis %
Állományba tartozók munkabére	211 717	259 169	122,41
Állományon kívüliek béreköltsége	17 488	21 014	120,16
Kiegészítő vállalkozási tevékenység béreköltsége	0	1 440	-
Összesen:	229 205	281 623	122,87

2018-tól 1 fő részmunkaidőben került foglalkoztatásra a kiegészítő vállalkozási tevékenység adminisztratív feladatainak ellátására, béreköltsége és bérjáruléka elkülönítetten kerül kimutatásra.

2. Tisztségviselők javadalmazása

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai 2018. évben összesen 17.191 eFt javadalmazásban részesültek.

3. Taglétszám alakulása

Megnevezés	Bázis 2017.	Tény 2018.	Tény/Bázis %	Terv 2018.	Tény/Terv %
Nyitó létszám	187 144	186 489	99,65	186 318	100,09
Új belépő	4 034	3 840	95,19	8 378	45,83
Átlépő más Pénztárból	212	187	88,21	200	93,50
Beolvadás (DEP)	-	23 831	-	24 000	99,30
Átlépő más Pénztárba	673	530	78,75	500	106,00
Elhunyt	224	270	120,54	200	135,00
Kilépő	4 003	3 156	78,84	4 564	69,15
Egyéb megszűnés	1	0	-	0	-
Záró létszám	186 489	210 391	112,82	213 632	98,48
Átlaglétszám	186 817	198 440	106,22	199 975	99,23

A taglétszám záró állománya 210 391 fő, amely az előző évhez képest 12,82%-kal, 23 902 fővel volt magasabb. A 2018. évi létszám növekedés alapvetően a Dimenzió EÖP beolvadásával migrált 23 831 fő Pénztártagból adódik.

2018-ban a nyitó taglétszám 186 489 fő, az új belépők és társpénztárból átlépők száma 27 858 fő volt, amely tartalmazza a beolvadó tagokat, a tagsági viszony megszűnése miatti csökkenés 3 956 fő.

Az előző évhez képest összességében 2 291 fővel csökkent az új belépők és a más pénztárból átlépők száma, 739 fővel több volt a tagsági viszony és egyéb megszűnés miatti létszám csökkenés.

A 2018. évre előirányzott 213 632 főhöz képest 3 421 fővel alakult alacsonyabb szinten a taglétszám, amely alapvetően az új belépők 4 538 fővel történő elmaradása, valamint a kilépők tervhez képest 1 408 fővel alacsonyabb szinten történő teljesülése okozta.

A Pénztár átlagos taglétszáma 2018-ban 198 440 fő volt, amely az előző évhez képest 11 623 fővel, 6,22%-kal nőtt, a tervezett 199 975 főtől 1 535 fővel maradt el.

4. Taglétszám alakulása korévenként

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végi záró	Mód
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés		
			1 a	2 b	3 c	4 d	5 e	6 f	7 g	8 h		
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
003	74A03	18	2	10	2	0	0	0	0	0	0	14
004	74A04	19	30	24	4	1	0	0	0	0	0	57
005	74A05	20	62	37	1	1	1	0	0	0	0	98
006	74A06	21	140	54	5	1	0	0	0	0	0	196
007	74A07	22	257	62	7	2	3	0	0	0	0	321
008	74A08	23	434	105	22	0	11	0	0	0	0	550
009	74A09	24	622	111	21	1	11	0	0	0	0	742
010	74A10	25	912	117	40	5	15	0	0	0	0	1 049
011	74A11	26	1 277	148	50	5	21	0	0	0	0	1 449
012	74A12	27	1 869	147	93	8	14	0	0	0	0	2 087
013	74A13	28	2 158	154	118	9	37	0	0	0	0	2 384
014	74A14	29	2 671	139	123	4	32	0	0	0	0	2 897
015	74A15	30	3 103	124	190	7	46	1	0	0	0	3 363
016	74A16	31	3 646	141	263	12	48	0	0	0	0	3 990
017	74A17	32	4 437	146	340	16	51	0	0	0	0	4 856
018	74A18	33	5 202	115	431	12	70	2	0	0	0	5 664
019	74A19	34	5 172	111	466	18	74	3	0	0	0	5 674
020	74A20	35	5 743	114	527	24	93	0	0	0	0	6 267
021	74A21	36	5 996	107	584	16	67	1	0	0	0	6 603
022	74A22	37	6 595	122	652	23	77	1	0	0	0	7 268
023	74A23	38	6 723	115	743	16	81	0	0	0	0	7 484
024	74A24	39	7 070	119	740	18	90	0	0	0	0	7 821
025	74A25	40	6 992	99	897	28	83	2	0	0	0	7 875
026	74A26	41	7 354	122	901	20	96	2	0	0	0	8 259
027	74A27	42	7 381	110	1 022	25	77	2	0	0	0	8 409
028	74A28	43	7 109	112	1 054	22	82	4	0	0	0	8 167
029	74A29	44	6 710	87	1 024	23	97	4	0	0	0	7 697
030	74A30	45	5 304	76	745	10	69	2	0	0	0	6 044
031	74A31	46	5 112	74	782	15	63	1	0	0	0	5 889
032	74A32	47	4 829	76	757	17	65	3	0	0	0	5 577
033	74A33	48	4 839	71	750	12	64	2	0	0	0	5 562
034	74A34	49	4 792	65	710	6	65	4	0	0	0	5 492
035	74A35	50	4 580	56	687	12	58	3	0	0	0	5 250
036	74A36	51	4 276	54	647	8	58	7	0	0	0	4 904
037	74A37	52	3 768	58	584	14	38	5	0	0	0	4 353
038	74A38	53	3 656	56	540	18	49	3	0	0	0	4 182
039	74A39	54	3 533	44	481	7	59	4	0	0	0	3 988
040	74A40	55	3 299	42	502	7	60	1	0	0	0	3 775
041	74A41	56	3 047	42	425	4	37	8	0	0	0	3 465
042	74A42	57	3 321	42	458	5	47	5	0	0	0	3 764
043	74A43	58	3 302	43	460	10	91	7	0	0	0	3 697
044	74A44	59	3 271	33	459	9	93	12	0	0	0	3 649
045	74A45	60	3 167	27	454	13	95	9	0	0	0	3 531
046	74A46	61	3 123	21	369	11	84	10	0	0	0	3 408
047	74A47	62	3 165	29	422	8	110	13	0	0	0	3 485
048	74A48	63	3 212	19	423	5	105	19	0	0	0	3 525
049	74A49	64	3 089	14	448	14	187	12	0	0	0	3 338
050	74A50	65	2 299	15	312	1	88	8	0	0	0	2 529
051	74A51	66	1 657	3	212	0	44	7	0	0	0	1 821
052	74A52	67	1 351	6	235	0	37	9	0	0	0	1 546
053	74A53	68	1 131	3	225	1	34	7	0	0	0	1 317
054	74A54	69	902	3	185	0	31	5	0	0	0	1 054
055	74A55	70	721	3	183	2	26	11	0	0	0	868
056	74A56	71	562	1	143	0	18	8	0	0	0	680
057	74A57	72	364	0	116	2	9	4	0	0	0	465
058	74A58	73	243	3	88	0	8	5	0	0	0	321
059	74A59	74	230	1	101	0	15	3	0	0	0	314
060	74A60	75	201	2	77	0	10	3	0	0	0	267
061	74A61	76	120	2	74	0	7	4	0	0	0	185
062	74A62	77	91	1	57	2	6	3	0	0	0	138
063	74A63	78	78	0	60	0	7	2	0	0	0	129
064	74A64	79	56	0	40	0	5	2	0	0	0	89
065	74A65	80	26	1	43	0	6	1	0	0	0	63
066	74A66	81	22	0	43	0	1	4	0	0	0	60
067	74A67	82	14	0	39	0	2	3	0	0	0	48
068	74A68	83	15	0	53	0	7	1	0	0	0	60
069	74A69	84	8	0	36	0	4	1	0	0	0	39
070	74A70	85	6	0	30	0	1	2	0	0	0	33
071	74A71	86	8	0	29	0	1	1	0	0	0	35
072	74A72	87	7	1	24	0	2	1	0	0	0	29
073	74A73	88	6	0	33	0	0	2	0	0	0	37
074	74A74	89	5	0	15	0	0	1	0	0	0	19
075	74A75	90	4	0	21	0	2	3	0	0	0	20
076	74A76	91	3	0	13	0	3	1	0	0	0	12
077	74A77	92	2	0	16	0	0	4	0	0	0	14
078	74A78	93	2	0	16	0	1	6	0	0	0	11
079	74A79	94	0	0	12	0	2	0	0	0	0	10
080	74A80	95	1	0	14	0	0	2	0	0	0	13
081	74A81	96	2	0	9	0	3	0	0	0	0	8
082	74A82	97	0	0	6	0	1	3	0	0	0	2
083	74A83	98	0	0	3	0	0	1	0	0	0	2
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	12	0	1	0	0	0	0	11
086	74A86	Összesen	186 489	3 840	24 018	530	3 156	270	0	0	0	210 391

6. Munkáltatói szerződések

Munkavállalók száma Sáv	2017.		2018.		Változás	
	db	fő	db	fő	db	fő
1 000 fő felett	12	29 390	13	32 961	1	3 571
501-1000 fő	23	16 220	28	18 753	5	2 533
251-500 fő	42	14 919	42	14 351	0	-568
101-250 fő	128	19 959	134	20 777	6	818
51-100 fő	192	13 665	215	15 178	23	1 513
11-50 fő	821	18 243	854	19 155	33	912
10 fő alatt	3 882	10 796	4 453	12 161	571	1 365
Munkáltatói szerződések összesen:	5 100	123 192	5 739	133 336	639	10 144
Egyéni tagok		63 297		77 055		13 758
Záró taglétszám:		186 489		210 391		23 902

Év végén 5 739 munkáltatói partnere volt a Pénztárnak, számuk összességében 2018-ban 639-el nőtt, az egyes munkáltatókhoz kapcsolható dolgozói létszám összességében 10 144 fővel volt magasabb az előző évhez képest.

7. Ellenőrzések

A Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti szerv 2018. július 4-től kezdődően átfogó, 5 éves időtartamra vonatkozó átfogó vizsgálatot tartott a Pénztárnál. A Felügyelet által 2018.12.07-i dátummal készített vizsgálati jelentésre a Pénztár észrevételeit határidőben megtette. Az átfogó vizsgálat eredményéről a szóló felügyeleti határozatot 2019.05.07-én kapta kézhez a Pénztár, melynek ismertetésére a 2019.05.29-i Küldöttközgyűlésen kerül sor. A határozat a Pénztár internetes honlapján is közzétételre kerül.

8. Egyéb tájékoztatás

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2018.12.19-i Küldöttközgyűlésén egyesülési szándéknyilatkozat elfogadásáról döntött. A KARDIREX Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2019.07.01. napjával beolvad az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztárba.

A beolvadás időpontját figyelembe véve a vagyonmérleg-, vagyonleltár-tervezetek fordulónapja 2018.12.31., a végleges beolvadási dokumentumok fordulónapja 2019.06.30-a.

Budapest, 2019. május 29.


Szatmáry Kristóf
Igazgatótanács elnöke