

TEMPO
AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

TEMPO
EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

2020. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Budapest, 2021.03.30.

Jendrolovics Pál

Igazgatótanács jogainak gyakorlására kirendelt
felügyeleti biztos feladatainak ellátására kijelölt
személy

I. BEVEZETŐ RÉSZ

1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK

A TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár) működési formáját tekintve területi elven működő, nyitott kiegészítő Egészségpénztár.

Tagja lehet bárki önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 16. §-ban foglaltaknak l. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat, ezen belül egészségügyi célú önszegélyező feladatokat valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat.

Elnevezése:

TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár
Rövidített neve: TEMPO Egészségpénztár

Az alapítás időpontja: **1996**

A bírósági nyilvántartásba vétele:

A Pénztárat a székhelye szerint illetékes Fővárosi Bíróság vette nyilvántartásba, az 1997. január 23-án kelt, 11.Pk. 61.413/1996/3. számú végzésével, 159-es sorszám alatt.

Típusa:

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

Székhelye:

1025 Budapest, Nagybányai út 92.

A Pénztár nyilvántartási száma: 18229343

A Pénztár adószáma: 18229343-2-41

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

Budapest Bank Zrt. 10103379-84456100-01004009

Tevékenységi köre, szolgáltatásai, a beszámolási időszakban:

1.) Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

- a) a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
- b) otthoni gondozás: amelyet a Pénztártag, vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat;
- c) Pénztártag gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása;
- d) látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás, mely a Braille írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása, valamint vak Pénztártag, vagy Pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása lehet;

- e) életvitelt elősegítő szolgáltatás, amely mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) lehet;
- f) szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve az Öpt. 51/C. § a) pontjában foglalt szolgáltatásként;
- g) gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;
- h) pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, amely a Pénztártag kieső jövedelemének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség esetén, valamint a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók;
- i) hátramaradottak segélyezése a Pénztártag halála esetén;
- j) az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása;
- k) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

2.) Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

- a) természetgyógyászati szolgáltatás, amely a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott - az Öpt. 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó - szolgáltatások igénybevételének támogatása;
- b) sporteszköz vásárlásának támogatása, melynek keretében az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejtámaszték) vásárlása, illetve bérlete támogatható;
- c) gyógyteák, fog- és szájjápoló termékek vásárlásának támogatása.

3.) Kiegészítő önszegélyező egyéni szolgáltatásként igényelhető szolgáltatások:

- a) gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások,
- b) munkanélküliségi ellátások,
- c) betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek,
- d) hátramaradottak segélyezése halál esetén,
- e) nevelési év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás,
- f) közüzemi díjak finanszírozásának támogatása,
- g) lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása
- h) idősgondozás támogatása

4.) Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése.

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvizetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2020.01.01 - 2020.12.31.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység:

A Pénztár 2001. december 6.-án kapta meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének PSZÁF/IV/199/2001. számú határozatát, melyben engedélyezi a kiegészítő vállalkozói tevékenység végzését. Ennek keretében a Pénztár az alábbi szolgáltatásokat nyújthatta. A kiegészítő vállalkozási tevékenység végzését a Pénztár 2010.07.01. megszüntette, erről a Pénztár Igazgatótanácsa a küldötteket 2010.06.08-án tartott küldöttközgyűlésen tájékoztatta.

TEÁOR: 74.40 Hirdetés; a Pénztár tagjai részére a pénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatókat, azok szolgáltatásait, valamint egészségügyi tárgyú kiadványokat hirdethet.

TEÁOR: 74.87 Máshova nem sorolt, egyéb gazdasági szolgáltatás, melynek keretében a Pénztár egészségpénztárakkal kapcsolatos rendezvényeket, konferenciákat szervezhet.

TEÁOR: 74.14 Üzletviteli tanácsadás, amelynek keretében a Pénztár internetes honlapjának üzemeltetését, szociális és egészségügyi juttatásokkal kapcsolatos humánpolitikai, gazdasági és informatikai tanácsadást láthat el.

A Pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem végez.

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2017.03.31-ig:

Befizetések megoszlása:	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Egyéni és munkáltatói tagdíjbefizetés esetén évi 240.000 Ft-ig:			
a minimális tagdíjból, ill. a feletti részből	90,00%	9,90%	0,10%
Évi 240.000 Ft tagdíjbefizetés (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás) felett			
az összes tagdíj 240.000 Ft feletti részből	100,00%	0,00%	0,00%
Támogatás (adomány)	Támogató által meghatározott, de a működési rész minimum 3%		

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2017.04.01-től:

Befizetések megoszlása:	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Egyéni és munkáltatói tagdíjbefizetés esetén évi 240.000 Ft-ig:			
a minimális tagdíjból, ill. a feletti részből	90,00%	9,90%	0,10%
Évi 240.000 Ft tagdíjbefizetés (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás) felett			
az összes tagdíj 240.000 Ft feletti részből	98,00%	1,90%	0,10%
Támogatás (adomány)	Támogató által meghatározott, de a működési rész minimum 3%		

A Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási feladatainak ellátása:

A Pénztár az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátását visszavette saját hatáskörbe.

Vagyonkezelő:

Név:

Budapest Alapkezelő Zrt.

Székhely:

1138 Budapest, Váci út 193.

Letétkezelő:

Név: **K&H Bank Zrt.**
Székhely: 1094 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

Név: **FOCUS Audit Kft**
Székhely: 1139 Budapest, Petneházy utca 50-52. II. 238.
Kamarai nyilvántartási szám: 004233
Aláíró könyvvizsgáló: Liptákné Oláh Éva MKVK: 001251

A beszámoló összeállítója:

Kátainé Vagovics Erzsébet - mérlegképes könyvelő
Regisztrációs szám: 187221

A beszámoló aláírója:

Jendrolovics Pál Péter – Igazgatótanács jogainak gyakorlására kirendelt felügyeleti biztos feladatainak ellátására kijelölt személy

Jogszabályi háttér:

A pénztár tevékenységét és gazdálkodását a beszámolási időszakra nézve az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a 252/2000. (XII. 24.) sz. Kormányrendelet, valamint a 268/1997. (XII. 22.) sz. Kormányrendelet szabályozza.

3.) A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik. A számviteli politika célja, hogy a Pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszaki és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza. A teljesség elvénél figyelembe kell venni, hogy a pénzforgalmi szemlélet miatt nem alkalmazható a számviteli törvény azon előírása, mely szerint a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, a beszámolót befolyásoló események hatásai a mérlegben szerepeljenek.

A könyvvezetés módja

A Pénztár könyvvezetési kötelezettségének a 2000. évi C törvény és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. Az egészségpénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a negyedévek végével, valamint az üzleti év végével zár le. Az eredmény megállapítás módja alaponkénti bontásban történik. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló készítés rendje

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet határozza meg. A Pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki. Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, és a negyedéves jelentés. Eseti beszámoló készítési kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben. Ebben az évben eseti beszámolót a Pénztárnak nem kellett készítenie.

Amortizációs politika

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után. A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el. A kis értékű – 100 EFT egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

Az egyes eszköz- és forráscsoportok értékelési eljárásai

Az eszközök és források értékelését a Számviteli politika keretében készített Eszköz-forrás értékelési szabályzat alapján végzi a Pénztár. A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek. A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

A pénztár gazdálkodását lényegesen befolyásoló körülmények

252/2000. Kormányrendelet 32.§. (5)

Az egészségpénztári bevételekre és működésre jelentős hatást gyakorló adó- és társadalombiztosítási jogi környezet 2019-ban – a korábbi évekhez hasonlóan - is változott. A 2019. évben bekövetkezett változások negatívan érintették a pénztár bevételeit, függetlenül a célzott szolgáltatás bevezetésétől. Ettől eltérő jelentősebb változás 2020-ban nem következett be.

Taglétszám alakulása:

A pénztár taglétszáma 2020. december 31-én 8 959 fő ebből tagdíj nem fizető: 452 fő

Nyitó 2019. december 31.	20 214 fő
belépő	78 fő
átlépő más pénztárba	72 fő
átlépő más pénztárból	7 fő
kilépő	258 fő
elhalálozott	20 fő
tagdíj nem fizetés miatt megszüntetett tag	10 990 fő
Záró létszám 2020. december 31.	8 959 fő
Ebből tagdíj nem fizető	452 fő

A pénztári taglétszám alakulása összefüggésben áll az alapszabály szerinti feladatokkal, mely szerint a pénztár feladata a pénztártagok saját és családjuk egészségének védelme. A pénztár meggyőződése, hogy a számlákra befizetett pénz segíti a tagok egészségének megőrzését oly módon, hogy a fel nem használt tőke és annak az évek során elért hozadéka elegendő fedezettel szolgál a tagok öregkorára, bármilyenre is alakítsák át döntéshozóink a magyar és az európai egészségügyet. Az alapszabálynak megfelelően történt a tartósan nem fizető tagok kiléptetése 2020 üzleti évben.

4.) Mérleg

Eszközök

A pénztár eszközei 2020. december 31-én az alábbiak:

eFt

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megoszlás	Változás előző évhez
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 086 951	1 405 888	100,0%	67,4%
A) Befektetett eszközök	315 600	348 501	24,8%	110,4%
I. Immateriális javak	13 615	8 080	0,6%	59,3%
1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0,0%	0,0%
2. Szellemi termékek	13 615	8 080	0,6%	59,3%
3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0,0%	0,0%
II. Tárgyi eszközök	214 485	239 630	17,0%	111,7%
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	190 940	216 945	15,4%	113,6%
2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	3 525	4 439	0,3%	125,9%
3. Beruházások, felújítások	20 020	18 246	1,3%	91,1%
4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0,0%	0,0%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	87 500	100 791	7,2%	115,2%
1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0,0%	0,0%
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0,0%	0,0%
a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0,0%	0,0%
b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0,0%	0,0%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	87 500	100 791	7,2%	115,2%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0,0%	0,0%
B) Forgóeszközök	1 771 351	1 057 387	75,2%	59,7%
I. Készletek	0	0	0,0%	0,0%
II. Követelések	216 269	28 940	2,1%	13,4%
1. Tagdíjkövetelések	213 849	27 221	1,9%	12,7%
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 238	737	0,1%	59,5%
3. Egyéb követelések	1 182	982	0,1%	83,1%
III. Értékpapírok	1 274 020	821 364	58,4%	64,5%
1. Egyéb részesedések	21 055	8 757	0,6%	41,6%

2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 252 965	812 607	57,8%	64,9%
IV. Pénzeszközök	281 062	207 083	14,7%	73,7%
1. Pénztárak	446	18	0,0%	4,0%
2. Pénztári elszámolási számla	148 629	197 907	14,1%	133,2%
3. Elkülönített betétszámla	131 987	9 158	0,7%	6,9%
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0,0%	0,0%
5. Devizaszámla	0	0	0,0%	0,0%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0,0%	0,0%

1.1.) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege:

348 501 e Ft

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	13 615	1 778	7 313	8 080
Immateriális javak	13 615	1 778	7 313	8 080
Ingtatlanok	190 940	6 350	-19 655	216 945
Gépek, berendezések	3 525	2 329	1 415	4 439
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	20 020	2 329	4 103	18 246
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	214 485	11 008	-14 137	239 630
Immateriális és tárgyi eszközök	228 100	12 786	-6 824	247 710

Az immateriális javak és tárgyi eszközök a mérleg főösszegének 17,6 %-át képviselik. Az ingatlanok aránya az összes eszközön belül 15,4 %, a beruházásokon a hajmáskéri ingatlant tartja nyilván a pénztár, ennek aránya az összes eszközön belül 1,3 %.

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között a Pénztár 280 000 db HU0000348289 ISIN kódú OPTISOFT II./2021 vállalati kötvényt tart nyilván, melynek alapcímléte 1 000 Ft. A kötvény kibocsátásának dátuma 2011. október 6., lejáratára 2021. október 6., a kötvény kamatlába: 6 hónapos BUBOR+2% évente (névértékre vetítve).

A befektetett eszközök értékének növelését okozta a vállalati kötvény értékének növekedése, a beruházások. A pénztár a feleslegessé, illetve használhatatlanná vált eszközeit selejtezte, ami a tárgyi eszközök és immateriális javak értékének csökkenése irányában hatott.

1.2.) Forgóeszközök

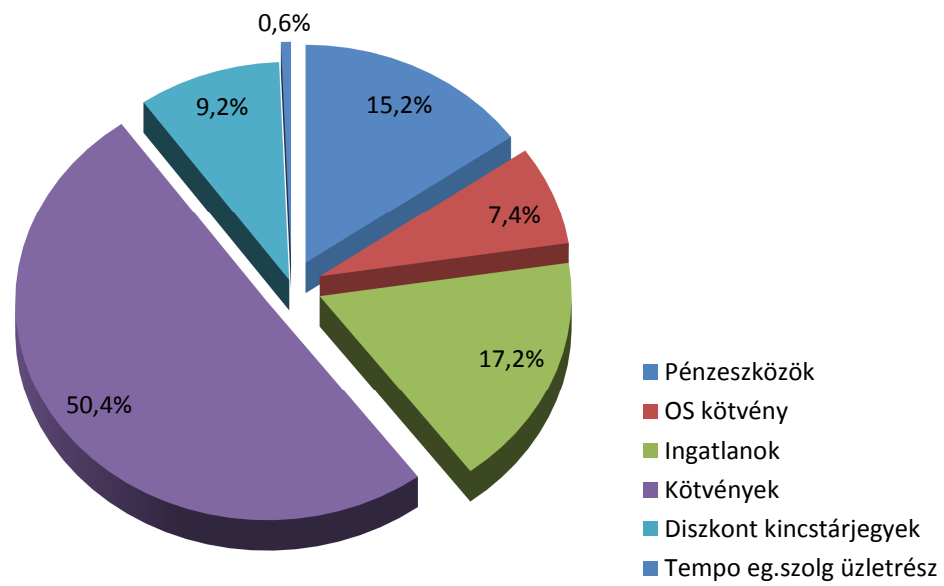
A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 1 057 387 eFt, amely az összes eszközérték 75,2%-át teszi ki. Ennek jelentős hányadát, 821364 eFt-ot a forgatási célú értékpapírok alkotják.

Az értékpapírok: A Pénztár likvid eszközeinek egy részét diszkont kincstárjegyekbe, másrészt kötvénybe fekteti, a magasabb kamat érdekében. 2011. évben a 350 000 eFt beszerzési értékű OPTISOFT Nyrt részvényeket a Vagyonkezelő közreműködésével a Pénztár OPTISOFT II. 2021 vállalati kötvényekre cserélte, amellyel hosszú távon biztosabb, tervezhetőbb hozamot tudott elérni. Ezzel a tranzakcióval jelentősen csökkent a befektetési kockázat. Az alábbi táblázat mutatja a fedezeti és a működési alap befektetéseinek év végi állományát:

A pénztár befektetése 2020. december 31-én forintban:

Megnevezés	Darabszám	Könyv sz. érték
OPTISOFT II. 2021 kötvény	280 000	100 791 000
D210224	400	3 991 464
D210310	1 630	16 283 521
D210331	3 000	29 981 580
D210421	6 920	68 970 037
D210113	600	5 998 110
A211027B16	1700	17 301 495
A220624A11	1 729	19 557 843
A220824C19	1 500	15 109 635
A221026B17	4 800	49 249 296
A230823C20	2 100	21 261 030
A240626B15	4 000	43 460 640
A250624B14	3 908	47 697 062
A251126C19	1 427	14 088 918
A260422E20	2 675	26 579 769
A261222D17	2 684	28 948 685
A271027A16	6 700	72 572 942
A281022A11	1 800	23 896 208
A290523A20	430	4 306 338
A300821A19	1 920	19 656 972
A311022A15	4 902	53 703 737
A330420A20	441	4 372 409
A381027A18	1 050	11 498 204
A210623A15	9 300	92 191 902
A230726B18	11 800	115 992 820
A210623A15	230	2 265 500
A221026B17	150	1 539 041
A230726B18	150	1 474 431
A300821A19	40	438 448
A381027A18	20	219 013
Tempo Egészségyszolgáltató Kft. v.a.	50260/ 100% részesezés	8 757 522
Hajmáskéri ingatlan		24 800 000
Nagybányai út		210 391 483

Befektetések megoszlása 2020. 12.31.



A befektetett portfólió összetétele:

Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
71EDAA1	Portfólió összesen			1 354 768	9 661	0	1 364 429
71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen			203 420	3 663	0	207 083
71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)			18	0	0	18
71EDAA112	Pénzforgalmi számla			196 895	1 012	0	197 907
71EDAA112001		10103379-84456100-02004002	Budapest Bank	0	1 012	0	1 012
71EDAA112002		10103379-84456100-01004009	Budapest Bank	196 895	0	0	196 895
71EDAA113	Befektetési számla			6 507	2 651	0	9 158

71EDAA113001		10404027-00030827-00000008	K&H Bank	0	2 651	0	2 651
71EDAA113002		10404027-00030828-00000007	K&H Bank	6 507	0	0	6 507
71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			0	0	0	0
71EDAA114001				0	0	0	0
71EDAA12	Értékpapírok összesen			907 400	5 998	0	913 398
71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			907 400	5 998	0	913 398
71EDAA12101	Magyar állampapír			806 609	5 998	0	812 607
71EDAA12101001		HU0000523311	D210113	0	5 998	0	5 998
71EDAA12101002		HU0000522990	D210224	3 991	0	0	3 991
71EDAA12101003		HU0000523394	D210310	16 284	0	0	16 284
71EDAA12101004		HU0000523428	D210331	29 982	0	0	29 982
71EDAA12101005		HU0000523071	D210421	68 970	0	0	68 970
71EDAA12101006		HU0000403100	A211027B16	17 301	0	0	17 301
71EDAA12101007		HU0000402524	A220624A11	19 558	0	0	19 558
71EDAA12101008		HU0000403704	A220824C19	15 110	0	0	15 110
71EDAA12101009		HU0000403266	A221026B17	50 788	0	0	50 788
71EDAA12101010		HU0000404280	A230823C20	21 261	0	0	21 261
71EDAA12101011		HU0000403068	A240626B15	43 461	0	0	43 461
71EDAA12101012		HU0000402748	A250624B14	47 697	0	0	47 697
71EDAA12101013		HU0000404058	A251126C19	14 089	0	0	14 089
71EDAA12101014		HU0000404611	A260422E20	26 580	0	0	26 580
71EDAA12101015		HU0000403340	A261222D17	28 949	0	0	28 949
71EDAA12101016		HU0000403118	A271027A16	72 573	0	0	72 573

71EDAA12101017		HU0000402532	A281022A11	23 896	0	0	23 896
71EDAA12101018		HU0000404603	A290523A20	4 306	0	0	4 306
71EDAA12101019		HU0000403696	A300821A19	20 095	0	0	20 095
71EDAA12101020		HU0000403001	A311022A15	53 704	0	0	53 704
71EDAA12101021		HU0000404744	A330420A20	4 372	0	0	4 372
71EDAA12101022		HU0000403555	A381027A18	11 717	0	0	11 717
71EDAA12101023		HU0000402995	A210623A15	94 458	0	0	94 458
71EDAA12101024		HU0000403456	A230726B18	117 467	0	0	117 467
71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			100 791	0	0	100 791
71EDAA12105001		HU0000348289	Optisoft II/2021 kötvény	100 791	0	0	100 791
71EDAA16	Ingatlan			235 191	0	0	235 191
71EDAA16001		Ingatlan	Hajmáskér	24 800	0	0	24 800
71EDAA16002		Ingatlan	Nagybányai út 92.	210 391	0	0	210 391
71EDAA18	Egyéb befektetések, részesedések			8 757	0	0	8 757
71EDAA18001		Üzletrész	TEMPO Egszolg. Kftt. "v.a."	8 757	0	0	8 757

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között nyilvántartott OPTISOFT II./2021 kötvény

Részesedés beszerzési értéke: 215 600 eFt
Részesedés nem realizált értékvesztése: 114 809 eFt
Részesedés könyv szerinti értéke: 100 791 eFt

Rendkívüli események hatása a befektetési tevékenységre (252/2000. Korm.rendelet 32.§. (5))

Az értékvesztés nem realizált és az Optisoft Zrt. által kibocsátott kötvényhez kapcsolódik.

A fedezeti alap tartalékának befektetett része 1 151 349 eFt. A működési alaphól 5 998 eFt befektetésre került a költségek csökkentése érdekében, a likviditási alap kizárólag likvid eszközzel fedezett.

Értékvesztés nyilvántartott összege:

Ingatlanok terven felüli écs: 94 343 eFt

OPTISOFT kötvény: 114 809 eFt

Állampapírok: 3 150 eFt

Tempo Egyszolg.Kft.” v.a”.: 41 502 eFt

A Pénztár befektetéseit a 2020. év során a Budapest Alapkezelő Zrt. kezelte, a Vagyonkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint. A Pénztár letétkezelését 2020. évben a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. végezte.

A Pénztár pénzeszközeinek jelentős arányát fix kamatozású kötvényekbe fekteti. Ezek a befektetési formák alacsony kockázat mellett stabil hozamot biztosítanak.

A 2020. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege: 19 581 eFt, mely összeg tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj) és az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyonarányos költségeket és a beruházás értékét. A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában.

A Pénztárnál 2020. évben a tagdíj nem fizetőktől 3 159 eFt összegben történt hozam levonás, melyet a Pénztár a működési, illetve a likviditási alap javára írt jóvá, figyelembe véve az Öpt. 14. § (3) bekezdésének előírásait.

A követelések mérleg szerinti összege 2020.12.31-én 28 940 eFt, amelyből 27 221 eFt a tagdíjkövetelés, 737 eFt a vevőkkel szembeni követelés és 982 eFt az egyéb követelés, mely adótűlfizetés, illetve magánszeméllyel szembeni követelés (11 eFt).

A pénzeszközök értéke 207 083 eFt, melyből 18 eFt a házipénztárban található, illetve 207 065 eFt a bankszámlákonn található, mint szabad pénzeszköz.

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege 0 eFt.

2020. évben felosztott hozam alapok közötti megoszlása	
Alapok	Hozam (eFt)
Fedezeti alap	19 581
Működési alap	-1 905
Likviditási alap	0
Összesen:	17 676

FORRÁSOK

A források előző évi záró értékeihez viszonyított arányát, valamint az összes forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja.

eFt

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megoszlás	Változás előző évhez
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 086 951	1 405 888	100,0%	67,4%
Saját tőke	-102 178	-269 436	-19,2%	263,7%
I. Induló tőke	0	0	0,0%	0,0%
Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0,0%	0,0%
Működési alap induló tőkéje	0	0	0,0%	0,0%
Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0,0%	0,0%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0,0%	0,0%

III. Tőkeváltozások	-102 178	-269 436	-19,2%	263,7%
Fedezeti alap tőkeváltozása	-94 938	-276 574	-19,7%	291,3%
Működési alap tőkeváltozása	-7 454	7 111	0,5%	-95,4%
Likviditási alap tőkeváltozása	214	27	0,0%	12,6%
Tartalékok	2 162 582	1 595 577	113,5%	73,8%
I. Fedezeti alap tartaléka	2 119 028	1 584 706	112,7%	74,8%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	1 580 702	1 151 349	81,9%	72,8%
Egyéni számlák szabad tartaléka	538 326	433 357	30,8%	80,5%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0,0%	0,0%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0,0%	0,0%
Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0,0%	0,0%
II. Működési alap tartaléka	41 697	10 231	0,7%	24,5%
Befektetett működési tartalék	15 098	5 998	0,4%	39,7%
Likvid működési tartalék	26 599	4 233	0,3%	15,9%
III. Likviditási alap tartaléka	1 857	640	0,0%	34,5%
Befektetett likviditási tartalék	0	0	0,0%	0,0%
Szabad likviditási tartalék	1 857	640	0,0%	34,5%
Kötelezettségek	26 547	79 747	5,7%	300,4%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	26 547	79 747	5,7%	300,4%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	1 061	68 109	4,8%	6419,3%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	16 560	7 831	0,6%	47,3%
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0,0%	0,0%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	8 926	3 807	0,3%	42,7%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0,0%	0,0%

Saját tőke

A saját tőke értéke megegyezik a tőkeváltozás összegével, tekintettel arra, hogy a Pénztár alapításkor induló tőkével nem rendelkezett.

A tőkeváltozás mérleg szerinti összege: -269 436 eFt

Ebből:

Alap	Összeg (eFt)
Fedezeti alap tőkeváltozása	-276 574
Működési alap tőkeváltozása	7 111
Likviditási alap tőkeváltozása	27
Összesen:	-269 436

2.2.) Tartalékok

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül 113,5%, értékük 1 595 577 eFt. A fedezeti alap tartaléka 1 584 706 eFt, ami a tartalékok 99,3%-a. A működési alap tartaléka 10 231 eFt, amely a tartalékok 0,6%-a, a likviditási tartalék értéke 640 eFt, amely a tartalékok 0,1%-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

Megnevezés	Összeg
	1
	a
I. Egyéni számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	-94 938
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-181 636
Tőkeváltozások záró állománya	-276 574
Befektetett tartalék nyitó állománya	1 580 702
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-429 353
Befektetett tartalék záró állománya	1 151 349
Likvid tartalék nyitó állománya	538 326
Likvid tartalék tárgyévi változása	-104 969
Likvid tartalék záró állománya	433 357
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	2 024 090
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	-715 958
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	1 308 132
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	2 024 090
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	-715 958

Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	1 308 132
---	-----------

A Pénztár a fedezeti alap záró állományának 88%-át (1 151 349 eFt) tartotta befektetésekben 2020. üzleti év végén. A fedezeti tartalék záró állománya (1 308 132 eFt) 58,9%-a lett a 2020. évre tervezett záró állománynál. Ennek oka, hogy a Pénztár 2020. évben a fedezeti alapon elszámolt bevételek 62,2%-ban realizálódtak, a kiadások pedig 80,4 %-ban teljesültek a tervadatokhoz képest. A Pénztár 2020. évben 19 581 eFt hozamot realizált, a tervezett 28 147 eFt-tal szemben.

Működési tartalék változása 2020.12.31. eFt

Megnevezés	Összeg
	1
	c
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	-7 454
Tőkeváltozások tárgyévi változása	14 565
Tőkeváltozások záró állománya	7 111
Befektetett tartalék nyitó állománya	15 098
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-9 100
Befektetett tartalék záró állománya	5 998
Likvid tartalék nyitó állománya	26 599
Likvid tartalék tárgyévi változása	-22 366
Likvid tartalék záró állománya	4 233
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	34 243
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	-16 901
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	17 342

A Pénztár a működési alap záró állományának 34,6%-át (5 998 eFt) tartotta befektetésekben 2020. üzleti év végén. A működési tartalék záró állománya (17 342 eFt) 14,8 %-a lett a 2020. évre tervezett záró állománynál (116 814 eFt).

Likviditási tartalék változása 2020.12.31. eFt

Megnevezés	Összeg
	1
	c
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	214
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-187
Tőkeváltozások záró állománya	27
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0

Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	1 857
Likvid tartalék tárgyévi változása	-1 217
Likvid tartalék záró állománya	640
Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	2 071
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	-1 404
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	667

A Pénztár a likviditási alap záró állományát 2020. üzleti évben nem fektette be. 2020. évben 2 180 eFt összegű likviditási tartalék került átcsoportosításra a működési tartalék javára.

A pénztár kötelezettségei az alábbiak:

Szállítók: 7 831 eFt

Tagokkal szembeni kötelezettségek: 68 109 eFt

Egyéb kötelezettségek: 3 807 eFt

- ebből függő felosztandó bevételek: 3 015 eFt
- kapott kaució: 500 eFt
- adótartozások és egyéb kötelezettségek: 292 eFt

A pénztárnak lejárt fizetés határidejű kötelezettsége a beszámoló fordulónapján nem volt.

5.) Eredménykimutatás

Az alapok tagdíj bevételei az alábbiak:

Megnevezés	eFt-ban			
	Fedezeti Alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	615 553	48 098	659	664 310
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	260 716	27 738	285	288 739
Tagdíjbevételek összesen	876 269	75 836	944	953 049

A tagdíjbevételek tényleges összege nem érte el a tervben szereplő értékeket (1 666 501 eFt). A tagdíjbevétel a tervezettnél mindössze 57,2 %-a. A fedezeti tartalék tagdíjbevétele a tervezett 57,8 %-a, a működési alap bevétele a tervhez képest 50,8 %, a likviditási alap tagdíjbevételei 53,8 %-ban realizálódtak a tervezetthez viszonyítva.

Sajnos a 2019-től hatályba lépett adótörvény a kedvezményes cafeteria elemek közül a munkáltatói tagdíj átvállalást bérként kezeli, kizárólag a célzott támogatásra befizetett összeg nem bér.

Ez azt eredményezte, hogy a munkáltatói tagdíjhozjárulás összege és aránya az összes tagdíjbefizetésből 2019. évben csökkent, azonban 2020-ban minimális változás volt megfigyelhető és a trend megfordult és a munkáltatói befizetések összege és aránya a 2019. évi adatokhoz képest nőtt.

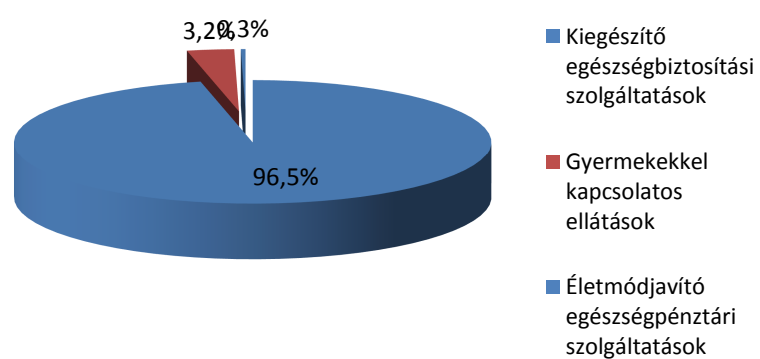
Az alapok kiadásainak döntő többsége a pénztár által a tagoknak nyújtott szolgáltatás.

A pénztári szolgáltatások kiadásainak összege, esetszámuk és fajtáik az alábbiak voltak:

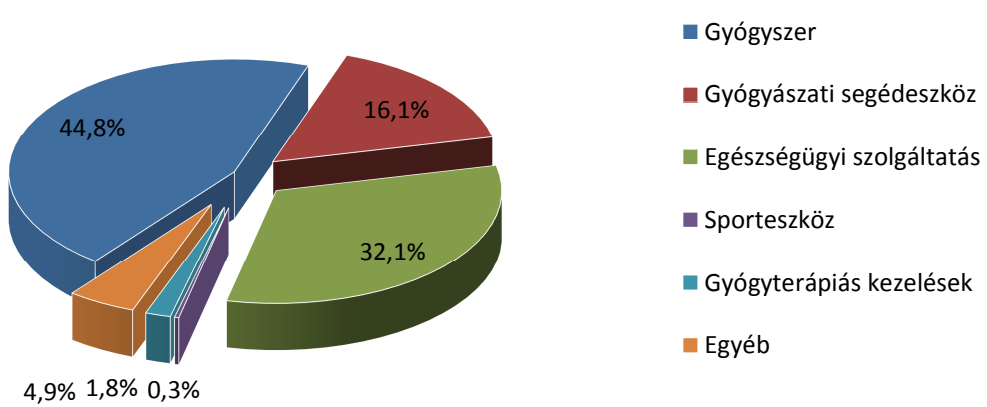
Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járadékjellegű)		Összesen
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
Pénztári szolgáltatások összesen	1 106 582	96 642	12 468	673	1 119 050
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	359 200	10 435	0	0	359 200
Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	20 199	1 018	0	0	20 199
Gyógyszer vételárának támogatása	500 695	77 520	0	0	500 695
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	180 309	7 048	0	0	180 309
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 324	95	0	0	5 324
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	2 488	17	0	0	2 488
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1 039	259	0	0	1 039
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	100	1	100
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	3 445	72	0	0	3 445
Természetgyógyászati szolgáltatások	60	6	0	0	60
Sporteszközök vásárlásának támogatása	3 319	64	0	0	3 319
Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	66	2	0	0	66
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	32 510	174	3 209	247	35 719
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	30 673	66	505	2	31 178
Nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	1 837	108	2 704	245	4 541
Munkanélküliségi ellátások	1 373	4	0	0	1 373
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	8 418	403	8 418
Idősgondozás támogatása	0	0	741	22	741

A szolgáltatások értéke a tervhez viszonyítva 54,2 % volt.

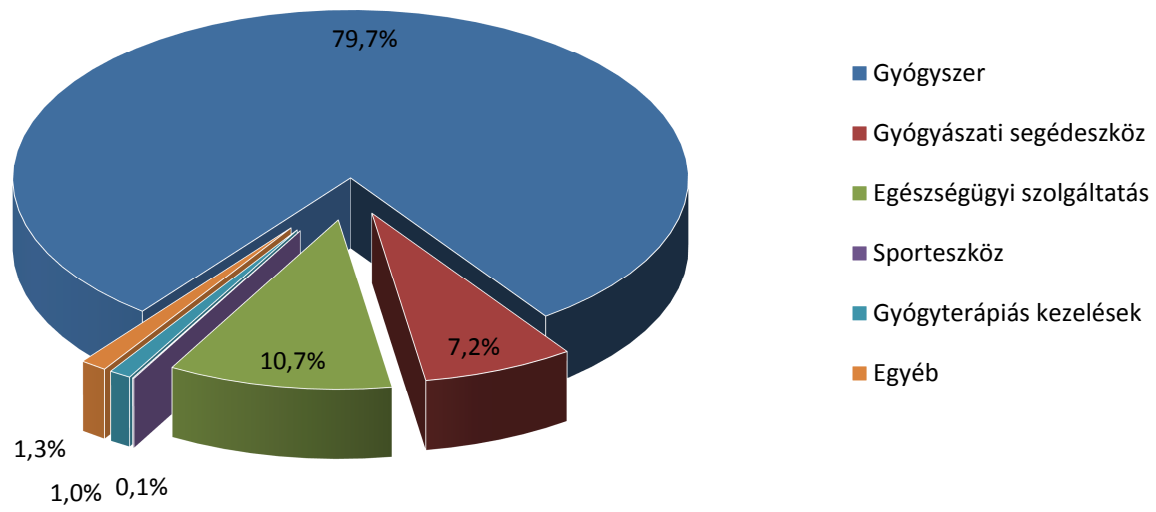
Szolgáltatások megoszlása 2020. év



Szolgáltatási kiadások megoszlása 2020. év



Szolgáltatás esetszámának megoszlása 2020. év



Fedezeti tartalék bevételei-kiadásai eFt

Megnevezés	Előző év	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	688 940	615 553	89,3%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	247 356	260 716	105,4%
Tagdíjbevételek összesen	936 296	876 269	93,6%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%
Támogatóktól befolyó összeg	55 801	6 696	12,0%
Pénztári befizetések összesen	992 097	882 965	89,0%
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	19 968	982	4,9%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	185 657	220 405	118,7%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,0%

Pénzügyi műveletek bevétele	52 069	45 909	88,2%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0,0%
Átcsoportosítás működési alapból	424	317	74,8%
Különféle bevételek	240 118	267 613	111,5%
Fedezeti alap bevételei összesen	1 232 215	1 150 578	93,4%
Szolgáltatások kiadásai	1 486 456	1 135 370	76,4%
Tagoknak visszatérített összeg	53 285	520 036	976,0%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	26 471	26 338	99,5%
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	216	-3	-1,4%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	5 980	3 142	52,5%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	38	17	44,7%
Fedezeti alap kiadásai	1 572 446	1 684 900	107,2%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-340 231	-534 322	157,0%

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	53 480	48 098	89,9%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	26 694	27 738	103,9%
Tagdíjbevételek összesen	80 174	75 836	94,6%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%
Támogatóktól befolyó összeg	2 482	432	17,4%
Pénztári befizetések összesen	82 656	76 268	92,3%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,0%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0,0%
Egyéb bevétel	70 222	68 248	97,2%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0,0%
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0,0%
Pénzügyi műveletek bevétele	173	164	94,8%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0,0%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	2 180	0,0%
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	5 943	3 142	52,9%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+ 73EB12)	76 338	73 734	96,6%

Működési alap bevételei összesen	158 994	150 002	94,3%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73EB071+73EB81+73EB09+73EB101)	0	0	0,0%
Anyagjellegű kiadások	140 594	113 624	80,8%
Személyi jellegű kiadások	54 970	51 763	94,2%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	801	1 185	147,9%
Egyéb kiadások	6 669	7 553	113,3%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	818	2 068	252,8%
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	13 000	836	6,4%
Beruházások, felújítások	412	4 122	1000,5%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0,0%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	424	317	74,8%
Működési alap kiadásai	217 688	181 468	83,4%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0,0%
Adózás előtti eredmény	-58 694	-31 466	53,6%
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0,0%
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-58 694	-31 466	53,6%

Az anyagjellegű költségek összetétele:

Számítástechnikai eszközök karbantartása	1 421
Számítástechnikai, ügyviteli szolgáltatás	50 232
Kártya jutalék	12 144
Pénztárszövetségi tagdíj	149
Irodaszer, nyomtatvány, anyag	182
Közüzemi díj	-98
Postaköltség	2 021
Telefonköltség	881

Internet költség	1 132
Szoftver karbantartás	2 179
Könyvvizsgálat díja	2 923
Jogi képviselet díja	135
Bérelti díj	24 605
Domain név	3
Oktatás továbbképzés	4
Nyomdai szolgáltatás	471
Hirdetés, reklám költség	15 240
Összesen	113 624

Személyi jellegű kiadások: (eFt)

Béreköltség	37 260
Tiszteletdíj	5 605
Béreköltség összesen	42 865
Cafeteria	1 157
Reprezentáció	122
Egyéb személyi jellegű kifizetések	336
Összesen	1 615
Bérfjárulékok	7 283
Személyi jellegű kifizetések összesen	51 763

A likviditási alapnak bevételei és kiadásai eFt

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	739	659	89,2%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	271	285	105,2%
Tagdíjbevételek összesen	1 010	944	93,5%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%
Támogatóktól befolyó összeg	8	2	25,0%
Pénztári befizetések összesen	1 018	946	92,9%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	0	0	0,0%
Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0,0%

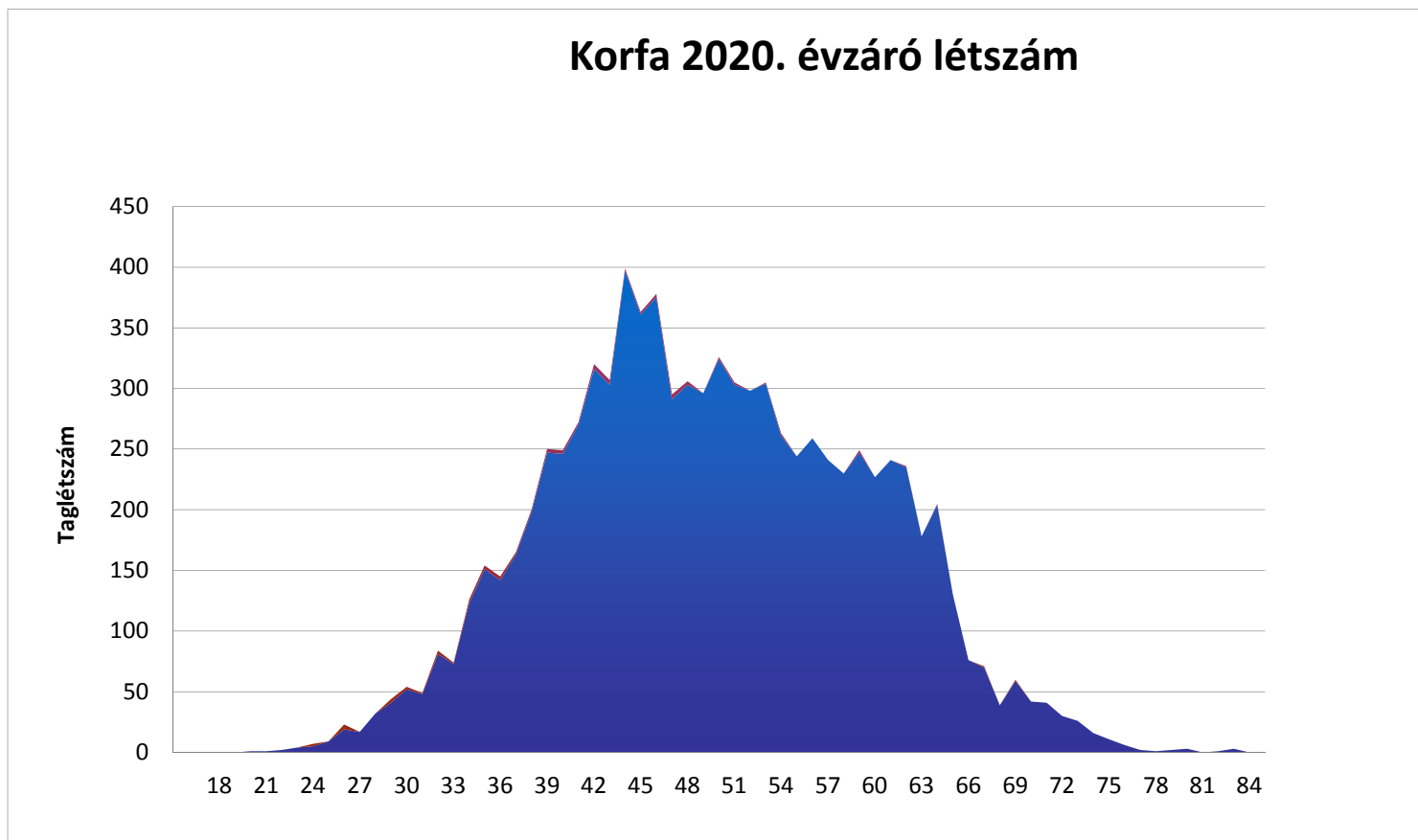
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0,0%
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0,0%
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	37	17	45,9%
Különféle bevételek	37	17	45,9%
Likviditási alap bevételei összesen	1 055	963	91,3%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0,0%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0,0%
Átcsoportosítás működési alapba	0	2 180	n.é.
Likviditási alap kiadásai	0	2 180	n.é.
Likviditási alap tárgyévi eredménye	1 055	-1 217	-115,4%

A tagok korösszetétele

Megnevezés	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése					
		Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	2	0	0	0	0	0	1	0	1
21	4	0	0	0	0	0	3	0	1
22	17	0	0	0	0	0	15	0	2
23	25	0	0	0	0	0	21	0	4
24	39	2	0	0	0	0	36	0	5
25	55	0	0	0	0	0	46	0	9

26	93	4	0	0	1	0	77	0	19
27	93	0	1	0	3	0	74	0	17
28	124	0	0	0	1	0	91	0	32
29	156	3	0	1	1	0	116	0	41
30	190	2	1	0	3	0	138	0	52
31	199	1	0	0	2	0	150	0	48
32	244	3	0	1	2	0	163	0	81
33	268	1	0	0	3	0	193	0	73
34	349	3	1	2	1	0	227	0	123
35	401	3	0	2	4	0	247	0	151
36	372	3	0	2	4	0	227	0	142
37	430	2	0	2	3	0	264	0	163
38	519	2	0	1	7	0	315	0	198
39	623	3	0	4	3	0	372	0	247
40	629	3	0	5	9	0	372	0	246
41	678	2	1	6	5	1	399	0	270
42	745	4	0	4	11	0	418	0	316
43	746	4	1	1	6	1	440	0	303
44	860	2	1	2	7	0	457	0	397
45	829	2	0	4	5	0	461	0	361
46	776	3	0	4	7	0	393	0	375
47	637	4	0	2	5	0	306	0	328
48	640	3	0	5	2	0	333	0	303
49	633	0	0	2	5	0	330	0	296
50	603	2	1	3	5	1	273	0	324
51	596	2	0	3	7	0	285	0	303
52	617	0	0	4	5	0	310	0	298
53	575	1	0	2	7	1	262	0	304
54	504	2	0	1	2	1	241	0	261
55	510	0	0	3	6	0	257	0	244
56	466	0	0	0	8	1	198	0	259
57	471	0	0	1	5	0	224	0	241
58	434	0	0	1	7	0	196	0	230
59	456	2	0	2	2	1	206	0	247
60	462	0	0	0	11	1	223	0	227
61	438	0	0	0	4	1	192	0	241
62	403	1	0	1	7	1	160	0	235
63	410	0	0	2	5	0	225	0	178
64	430	1	0	1	12	1	213	0	204
65	372	0	0	0	9	5	228	0	130
66	250	0	0	1	4	1	168	0	76
67	186	1	0	1	3	2	111	0	70
68	110	0	0	0	1	1	69	0	39
69	121	1	0	0	5	0	58	0	59
70	103	0	0	0	1	0	60	0	42
71	78	0	0	0	2	0	35	0	41
72	64	0	0	0	1	0	33	0	30
73	60	0	0	0	0	0	34	0	26
74	40	0	0	0	0	0	24	0	16
75	22	0	0	0	1	0	10	0	11
76	20	0	0	0	0	0	14	0	6
77	8	0	0	0	0	0	6	0	2

78	6	0	0	0	0	0	5	0	1
79	7	0	0	0	0	0	5	0	2
80	5	0	0	0	0	0	2	0	3
81	2	0	0	0	0	0	2	0	0
82	1	0	0	0	0	0	0	0	1
83	3	0	0	0	0	0	0	0	3
84	1	0	0	0	0	0	1	0	0
85	1	0	0	0	0	0	1	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	1	0	0	0	0	0	1	0	0
88	1	0	0	0	0	0	1	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	1	0	0	0	0	0	0	0	1
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	20 214	72	7	76	220	20	11 018	0	8 959



A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíjhozjárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíjhozjárulása
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	1	6	0	32	0	25	0	0	0	0
21	1	10	0	115	0	19	0	0	0	0
22	2	97	48	1 618	2 654	1 148	0	0	0	0
23	4	46	1 946	3 756	2 147	4 863	0	0	0	0
24	5	178	0	5 743	6 542	3 700	2	0	0	22
25	9	409	448	1 452	1 586	11 886	2	0	3	10
26	19	1 052	479	2 895	2 487	22 475	3	2	6	28
27	17	663	1 269	3 498	3 547	19 452	4	2	16	47
28	32	4 942	4 959	5 505	1 154	17 564	5	3	8	39
29	41	5 490	1 504	8 906	2 665	26 431	5	5	6	62
30	52	5 632	2 005	1 542	3 182	16 476	9	8	70	40
31	48	6 920	1 542	1 252	3 115	18 532	9	14	16	26
32	81	10 983	3 661	2 695	7 109	22 568	12	17	38	112
33	73	10 107	4 089	4 563	7 472	29 654	11	23	46	94
34	123	15 262	5 823	4 752	4 750	22 044	13	18	86	92
35	151	17 454	19 429	3 720	3 282	21 456	8	20	14	119
36	142	21 095	19 799	7 458	2 150	37 212	7	14	17	52
37	163	26 034	11 375	5 486	3 291	24 562	13	12	81	102
38	198	31 554	22 045	4 856	4 498	34 782	6	13	37	51
39	247	42 369	12 253	6 542	5 027	21 564	6	29	31	46
40	246	49 653	22 458	1 584	6 524	26 422	13	37	80	122
41	270	55 009	16 581	6 542	6 524	26 476	10	13	51	77
42	316	48 226	21 567	5 684	7 255	13 453	7	48	34	45
43	303	40 709	21 695	4 821	7 822	14 563	10	34	36	113
44	397	64 213	13 694	3 543	9 007	18 654	9	29	59	85
45	361	67 871	22 478	3 564	5 632	27 522	8	22	29	70
46	375	82 636	12 758	4 786	5 778	28 621	11	7	40	136
47	328	57 598	22 196	8 642	6 985	35 662	7	9	22	75
48	303	42 415	22 334	5 943	7 255	35 222	7	25	51	39

49	296	47 406	12 057	5 644	6 547	28 553	8	35	23	133
50	324	45 268	11 875	4 483	2 563	24 775	9	17	65	86
51	303	56 285	21 945	6 683	3 254	21 346	11	30	87	77
52	298	50 730	18 863	4 843	6 253	21 453	8	18	42	106
53	304	49 860	17 875	4 952	4 225	34 622	4	14	24	54
54	261	45 009	19 494	5 786	6 574	15 563	5	23	32	63
55	244	43 296	15 345	4 875	2 368	24 631	7	16	33	42
56	259	56 843	21 325	4 534	5 244	36 963	10	26	51	92
57	241	41 325	18 384	5 458	1 258	27 856	6	14	35	68
58	230	38 794	20 896	6 740	2 987	35 631	7	22	33	77
59	247	45 685	21 482	4 832	4 752	35 653	2	16	13	15
60	227	39 127	21 248	5 863	5 642	21 654	6	17	28	52
61	241	48 395	12 531	2 455	2 688	12 366	4	19	15	49
62	235	41 206	18 094	3 525	2 475	11 451	9	25	50	100
63	178	36 975	11 294	1 927	2 695	26 541	2	14	20	15
64	204	39 852	18 168	5 321	4 575	22 146	8	9	32	80
65	130	30 957	14 204	2 346	5 642	19 921	7	7	36	62
66	76	25 503	13 175	4 752	3 269	12 586	11	2	69	136
67	70	18 366	8 612	2 354	2 436	15 641	18	6	79	121
68	39	17 580	5 642	5 324	2 269	14 325	5	5	29	33
69	59	18 697	458	5 235	1 789	13 695	13	7	62	152
70	42	12 585	336	2 456	1 369	12 245	12	2	44	109
71	41	5 944	254	7 763	1 144	11 544	2	3	14	12
72	30	4 569	270	2 664	1 596	11 451	2	7	16	14
73	26	6 308	185	5 653	2 047	9 756	0	0	0	0
74	16	5 043	194	4 863	1 259	2 645	1	5	12	6
75	11	493	389	1 354	1 358	2 660	0	0	0	0
76	6	2 690	452	5 342	1 390	1 478	2	0	8	15
77	2	344	126	2 456	125	1 456	1	1	4	2
78	1	206	778	3 644	294	1 669	0	0	0	0
79	2	545	156	2 263	480	1 475	0	0	0	0
80	3	45	543	1 244	247	556	0	0	0	0
81	0	0	0	364	1	266	0	0	0	0
82	1	0	76	626	23	234	0	0	0	0
83	3	4	0	324	2	125	0	0	0	0
84	0	0	219	66	125	485	0	0	0	0
85	0	0	0	80	0	213	0	0	0	0
86	0	0	11	21	0	277	0	0	0	0
87	0	0	60	58	0	135	0	0	0	0
88	0	138	48	48	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	48	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Összesen	8 959	1 584 706	615 553	260 716	220 405	1 119 050	377	764	1 833	3 475
----------	-------	-----------	---------	---------	---------	-----------	-----	-----	-------	-------

Általános megjegyzések

Az alapok egymás közti helyes aránya biztosítja a pénztári működést.

A pénztár számviteli politikáját a 2020-as üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatással nem volt.

A pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel az alábbi körülmények befolyásolták:

- ♣ a társadalombiztosítási rendszer reformjának elmaradásából adódóan az egyéni felelősségvállalás erősödése az egészség területén is,
- ♣ a tőkepiacok jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kivédése céljából a veszteség nélküli likviditást megvalósító befektetési politika,
- ♣ a függetlenség a pénztár számára lehetővé tette, hogy igénybevett szolgáltatásait a legjobb áron és minőségben vásárolja tagjai számára,
- ♣ a pénztár nonprofit működése, mely keretében a pénztár működési költség-többlete a tagokat illeti meg.

A fedezeti alap javára a likviditási alaphoz az üzleti év során nem történt átcsoportosítás.

A pénztár a beszámolási időszakban nem folytatott kiegészítő vállalkozási tevékenységet, ezért nem kellett biztosítani azok és a szolgáltatási feladatok összhangját.

A beszámolási időszak és a fordulónapot követő rendkívüli események:

- 1.) A Pénztár küldöttgyűlése 2020. december 18-án döntött a Pénztár Patika Egészség- és Önszegélyező Pénztárba történő beolvadásáról, a vagyonmérleg- és vagyonleltár tervezetek fordulónapjaként 2020. december 31-ét határozta meg.
- 2.) A Pénztár küldöttgyűlése 2020. december 18-án döntött az OPTISOFT kötvény és a hajmáskéri ingatlan csereszerződés keretében történő értékesítéséről az OPTISOFT Zrt. felé. A Pénztár a csereszerződést fordulónap után tudta megkötni. A Pénztár a csereszerződés alapján az OPTISOFT kötvény és a hajmáskéri ingatlan fejében megszerezte a Nagybányai út 92. sz. alatti irodaház másik felének tulajdon jogát. A csereszerződést a pénztár letétkezelője jóváhagyta. Tekintettel arra, hogy a csereszerződés alapján az OPTISOFT Zrt. az OPTISOFT kötvényt névértén, a hajmáskéri ingatlant piaci értéken vásárolja meg, a Pénztárnak el kell számolnia a hajmáskéri ingatlanok kapcsolatos 95 570 eFt összegű értékvesztést negatív hozamként fordulónapot követően.
- 3.) A Pénztár 2021. január 22-én megtartott küldöttgyűlése elfogadta a TEMPO Egészségügyi Szolgáltató Kft „v.a.” végelszámolási záró vagyonmérlegét, a vagyonfelosztási javaslatot. Ennek alapján a Pénztár 2020. 12.31.-i beszámolójában már az elfogadott vagyonfelosztási javaslatban szereplő – alapítót megillető – összegben mutatta ki az üzletrész piaci értékét, 8 758 eFt értéken. A névérték és a vagyonfelosztás szerint járó összeg közötti különbözetet 2020-ban értékvesztésként mutatta ki a Pénztár. A cégjegyzékből történő törlés időpontjával ezt az értékvesztést (41 502 eFt) negatív hozamként el kell számolni, azonban a TEMPO Egészségügyi Szolgáltató Kft „v.a.” cégjegyzékből történő törlése a beszámoló készítésig nem történt meg, így a negatív hozamként való elszámolásra fordulónap után fog sor kerülni.
- 4.) A Pénztár irányítására az MNB 2021. január 29-én felügyeleti biztost jelölt ki, akinek a feladata a beolvadási folyamat véghezvitele, a pénztár működési egyensúlyának biztosítása.

A COVID-19 hatása a Pénztár működésére:

Magyarországon a koronavírus járvány következtében előre nem várt és nem modellezhető rendkívüli események következtek be, és következhetnek be a közeljövőben. A nem várt események a magyar gazdaság valamennyi szereplőjét is érinthetik. A Pénztár vezetősége ugyanakkor eltökélt aziránt, hogy a folytassa tevékenységét a Patika Egészség- és Önszegélyező Pénztárba történő olvadásával, az ehhez szükséges esetleges intézkedéseket biztosítani fogja, ezért az éves pénztári beszámoló a jogutódban történő vállalkozás folytatásának feltételezésével készült.

Budapest, 2021. március 30.