



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár
2019. évi beszámolójához

Budapest, 2020.06.05.


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, 2019.07.01. napjával a Kardirex Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Kardirex EÖP) beolvadásával.

A Pénztárra vonatkozó fontosabb adatok:

Székhely:	1056 Budapest, Váci u. 38.
Telephely:	1134 Budapest, Dévai u. 23.
Működési engedély száma:	PF/2052/1/98
Fővárosi Törvényszék nyilvántartási száma:	01-04-000198
Felügyelet:	MNB
Vagyonkezelő:	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő:	CIB Bank Zrt.
Számlavezető Pénzintézet:	MKB Bank Nyrt.
Könyvvizsgáló:	Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. képviseletében: Hatosné Jáborcsik Éva könyvvizsgáló
Aktuárius:	Honorius Kft. képviseletében: 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
Regisztrációs szám:	132461

A Pénztár szervei: Küldöttközgyűlés, 8 fős Igazgatótanács és 5 fős Ellenőrző Bizottság. Az Igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására - rész munkaidőben - 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 40/2018. (XI.14.) számú MNB rendelete az egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről.

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 döntéseihöz szükséges naprakész információt.

A beszámoló valódiságát 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 beszámoló-készítési 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 a Magyar Nemzeti Bank elnökének 40/2018. (XI.14.) 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 (aktivált) 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.

III. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÖSSZETÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Az eszközök minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek 2019. évi nyitó állománya a Pénztár 2018. évi mérleg záró adataival azonos.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

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

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2018.12.31.	2019.12.31.	Tény/Bázis %
Befektetett eszközök záró állománya	30 528	55 513	180,59
Ebből:			
Immaterciális javak	2 702	2 101	77,76
Tárgyi eszközök	3 079	1 456	47,29
Befektetett pénzügyi eszközök	24 747	51 956	209,95

- Az **immaterciális javak** záró állománya 2 101 eFt, amelyből 285 eFt a vagyonértékű jogok, 1 816 eFt a szellemi termékek nettó értéke, amely az előző évhez képest 601 eFt-tal volt alacsonyabb. Ezen belül:
 - a vagyonértékű jogok csökkenése 406 eFt volt, amely a 2019-ben elszámolt értékcsökkenés miatt következett be,
 - a szellemi termékek csökkenése 195 eFt, amely egyrészt a MEDIO rendszer szoftverfejlesztésére kifizetett 2 975 eFt, valamint a 2019-ben elszámolt 3 170 eFt tervszerinti értékcsökkenés eredménye.
- A **tárgyi eszközök** között gépeket, berendezéseket, felszereléseket, járműveket tart nyilván a Pénztár.

A tárgyi eszközök 2019. évi záró állománya 1 456 eFt, amely az előző évhez képest 1 623 eFt csökkenést mutat. Ez egyrészt 453 eFt beszerzés, valamint a tárgyévben elszámolt 2 076 eFt tervszerinti értékcsökkenési leírásból tevődik össze.

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

Immateriális javak és tárgyi eszközök

adatok Ft-ban

Megnevezés	Nyitó bruttó érték (MKB) 2019.01.01	Beolvasás Kardirex EÖP 2019.07.01	Beszerezés 2019.	Záró bruttó érték 2019.12.31.	Nyitó écs. (MKB) 2019.01.01	Beolvasás KardirexEÖ P 2019.07.01	Terv szerinti écs. 2019.	Terven felüli écs. 2019.	Selejtezés 2019.	Záró écs. 2019.12.31.	Záró nettó érték 2019.12.31.
Vagyonértékű jogok	2 680 000	0	0	2 680 000	1 989 113	0	406 400	0	0	2 395 513	284 487
Szellemi termékek	68 593 825	2 750 000	2 974 340	74 318 165	66 582 145	2 750 000	3 169 920	0	0	72 502 065	1 816 100
Immateriális javak összesen:	71 273 825	2 750 000	2 974 340	76 998 165	68 571 258	2 750 000	3 576 320	0	0	74 897 578	2 100 587
Gpek, berendezések, felszerelések, járművek	33 670 207	0	452 822	34 123 029	30 591 436	0	2 075 295	0	0	32 666 731	1 456 298
Tárgyi eszközök összesen:	33 670 207	0	452 822	34 123 029	30 591 436	0	2 075 295	0	0	32 666 731	1 456 298
Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen:	104 944 032	2 750 000	3 427 162	111 121 194	99 162 694	2 750 000	5 651 615	0	0	107 564 309	3 556 885

Befektetett pénzügyi eszközök

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.	Tény/Bázis %
Befektetett pénzügyi eszközök állománya	24 747	51 956	209,95
Ebből:			
Egyéb tartós részesedések	24 020	36 220	150,79
Egyéb tartósan adott kölcsönök	727	336	46,22
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	15 400	-

Egyéb tartós részesedések értéke 36 220 eFt

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

Üzletrészek értéke: 29 500 eFt

- Az Egészségpénztári Elszámoló Központ (E2K Kft.) 25%-os tulajdoni hányadot képviselő üzletrész értéke **13 000 eFt** összegben.
- A Dimenzió EÖP beolvasásával átvett Dimenzió MED Kft.-ben lévő 10%-os tulajdoni hányadot képviselő üzletrész értéke **16 500 eFt** összegben.

A Dimenzió EÖP 2018.01.01-i beolvasásával 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)

A tulajdonosok a 2019.05.29-i taggyűlésen, az I/2019 (05.29.) számú határozattal döntöttek a Társaság jegyzett tőkéjének 120 000 eFt történő felemeléséről, amelyből a Pénztár a 10%-os tulajdoni hányadának megfelelően 12 000 eFt törzstőke emelést teljesített. A tőkeemelés befizetésével a Dimenzió MED Kft. könyv szerinti értéke 16 500 eFt-ra nőtt. (Bruttó érték: 17 970 eFt -1 470 eFt értékvesztés)

Részvények értéke: 6 720 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 osztalékelsőbbbségi részvény*

- Az MKB Bank Zrt-től (1mFt vételárért) 5 éves részletfizetéssel vásárolt MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő részesedés összege **600 eFt**.

I.	részletfizetés időpontja:	2017.12.01.
II.	részletfizetés időpontja:	2018.12.01.
III.	részletfizetés időpontja:	2019.11.29.

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

Egyéb tartósan adott kölcsönök: 336 eFt

A Dimenzió EÖP beolvasásával hozott, a munkavállalók részére lakásépítésre- és vásárlásra adott hosszú lejáratú kamatmentes kölcsön összegét mutatja ki itt a Pénztár. 2019-ben a beolvadó Pénztár 1 fő volt munkavállalójának állt fenn tartozása.

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: 15 400 eFt,

A Kardirex EÖP 2019.07.01-i beolvasásával átvett vagyon összege, amely a Magyar Posta Takarékos Ingatlan Befektetési jegy értéke.

FORGÓESZKÖZÖK

Készletek

A Pénztár készletet 2019-ben nem tartott nyilván.

Követelések

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.	adatok eFt-ban Tárgy/Bázis %
Követelések záró állománya	2 853 213	3 487 433	122,23
Tagdíjkövetelések	2 853 213	3 487 433	122,23

- A követelések 3 487 433 eFt állománya a **tagdíjkövetelésekből** tevődik össze.

Tagdíjat nem fizetőnek minősül az egy éven túli tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártag által az adott üzleti évben (2019-ben) meg nem fizetett - a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő - egységes alaptagdíj összege (2 000 Ft/hó, éves szinten 24 000 Ft).

2019-ben 152 284 fő minősült tagdíjat nem fizetőnek. Az előző évi 2 853 213 eFt követelés összege 122 253 fő tagdíjat nem fizető pénztártagból tevődött össze. A növekedés mértéke a létszámot tekintve 24,6%, a követelés összegét figyelembe véve 22,2%.

A tárgyévben a tagdíjat nem fizetők száma 30 031 fővel volt magasabb a bázis időszakhoz képest, melyen belül 24 613 fővel nőtt azok száma, akik egyáltalán nem teljesítettek befizetést a Pénztárba, továbbá összességében 5 418 fővel emelkedett a részlegesen nem fizetők száma.

A tagdíjat nem fizetők 91,8%-a, 139 879 fő egyáltalán nem teljesített befizetést 2019-ben, 12 405 fő (8,2%) pedig részben teljesítette befizetési kötelezettségét.

A tagdíjhátralékban lévők 2018. és 2019 évi befizetési sávonként

Tagdíjfizetések (Ft)	2018.		2019.	
	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)
0 Ft	115 266	94,3	139 879	91,8
1-1 000	94	0,1	89	0,1
1 001-6 000	1 458	1,2	2 307	1,5
6 001-12 000	3 203	2,6	3 887	2,5
12 001-18 000	996	0,8	1 613	1,1
18 001-23 999	1 236	1,0	4 509	3,0
Összesen:	122 253	100,0	152 284	100,0

Értékpapírok

Itt mutatja ki a Pénztár a forgatási céllal nyilvántartott értékpapírok állományát, 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 13 461 900 eFt, amelynek összetétele: 3 628 728 eFt DKJ, és 9 833 172 eFt MÁK. Az értékpapírok alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti.

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.	adatok eFt-ban Tárgy/Bázis %
Értékpapírok záró állománya	12 467 763	13 461 900	107,97
Fedezeti alap	11 737 313	12 728 554	108,45
Működési alap	658 791	660 355	100,24
Likviditási alap	71 659	72 991	101,86

Az értékpapírok állománya 994 137 eFt-tal nőtt az előző évhez képest. Ezen belül a fedezeti alap értékpapír állománya összességében 991 241 eFt-tal, a működési alap 1 564 eFt-tal, a likviditási alap állománya 1 332 eFt-tal nőtt.

A fedezeti alap értékpapír állományának 8,45%-os növekedése alapvetően a 2019. III. negyedévben végrehajtott 500 000 eFt vagyonkivonás, a Kardirex EÖP 2019.07.01-i beolvadásával a Pénztár fedezeti alapjának befektetési számlájára átutalásra került 149 494 eFt - amelyből a vagyonkezelő Magyar Államkötvényt vásárolt 148 900 eFt értékben-, valamint a 2019. IV. negyedévben végrehajtott 1 200 000 eFt vagyonkihelyezés miatt következett be.

Az értékpapírok záró állománya (2019.12.31.)

FEDEZETI ALAP

Papír	Vétel (T nap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerezési ár (Ft)
D200226	2019.03.29	100 180	1 001 800 000	999 944 666
D200226	2019.04.12	40 000	400 000 000	399 325 600
D200429	2019.05.22	13 681	136 810 000	136 549 787
D200826	2019.09.25	22 700	227 000 000	226 936 440
D200826	2019.10.11	20 000	200 000 000	199 964 400
D201021	2019.11.20	52 045	520 450 000	520 532 752
D201021	2019.12.20	74 000	740 000 000	740 000 000
DKJ összesen:			3 226 060 000	3 223 253 645

Papír	Vétel (T nap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerezési ár (Ft)
2022/A	2019.12.30	174 200	1 742 000 000	2 042 418 352
2022/B	2018.06.29	56 800	568 000 000	556 392 352
2022/B	2019.07.08	24 000	240 000 000	247 554 960
2022/B	2019.10.11	18 100	181 000 000	187 895 014
2022/B	2019.10.31	8 000	80 000 000	83 005 280
2022/B	2019.11.20	28 500	285 000 000	296 744 850
2022/C	2019.04.25	1 100	11 000 000	11 042 537
2022/C	2019.05.23	41 000	410 000 000	412 002 850
2022/C	2019.06.04	49 000	490 000 000	496 626 760
2022/C	2019.07.08	14 500	145 000 000	148 161 000
2022/C	2019.07.24	7 063	70 630 000	71 898 797
2022/C	2019.08.08	43 750	437 500 000	449 329 125
2022/C	2019.10.07	45 100	451 000 000	465 570 457
2023/A	2019.09.25	14 000	140 000 000	170 768 780
2024/B	2018.11.08	54 500	545 000 000	551 654 995
2024/B	2019.07.31	27 400	274 000 000	298 239 410
2024/C	2018.11.08	115 000	1 150 000 000	1 136 288 550
2024/C	2019.09.25	29 200	292 000 000	316 015 248
2025/B	2019.06.27	27 307	273 070 000	332 058 581
2025/B	2019.06.27	2 500	25 000 000	30 419 675
2025/B	2019.08.30	1 200	12 000 000	15 065 892
2025/C	2019.12.19	71 000	710 000 000	708 805 070

2026/D	2019.11.27	920	9 200 000	10 095 261
2028/A	2019.07.23	1 800	18 000 000	25 004 610
2028/A	2019.07.31	31 400	314 000 000	442 242 310
MÁK összesen:			8 873 400 000	9 505 300 716

FED alap összesen:				12 728 554 361
---------------------------	--	--	--	-----------------------

MŰKÖDÉSI ALAP

Papír	Vétel (T nap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerezési ár (Ft)
D200226	2019.04.25	2 500	25 000 000	24 959 350
D200429	2019.05.22	4 307	43 070 000	42 988 081
D200429	2019.06.05	2 496	24 960 000	24 912 202
D200429	2019.06.05	2 504	25 040 000	24 994 327
D200624	2019.07.11	3 549	35 490 000	35 431 619
D200826	2019.09.25	2 894	28 940 000	28 931 897
D201021	2019.11.20	7 000	70 000 000	70 011 130
D201021	2019.12.20	11 100	111 000 000	111 000 000
DKJ összesen:			363 500 000	363 228 606

Papír	Vétel (T nap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerezési ár (Ft)
2022/B	2019.11.20	2 300	23 000 000	23 947 830
2022/C	2019.03.27	4 500	45 000 000	44 910 765
2022/C	2019.05.23	4 000	40 000 000	40 195 400
2022/C	2019.07.11	2 500	25 000 000	25 477 500
2022/C	2019.08.08	9 400	94 000 000	96 541 572
2024/C	2019.07.31	1 800	18 000 000	19 123 416
2024/C	2019.10.16	559	5 590 000	6 010 346
2025/B	2019.06.27	200	2 000 000	2 433 574
2025/B	2019.08.30	300	3 000 000	3 766 473
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:			289 590 000	297 126 180

MŰK alap összesen:				660 354 786
---------------------------	--	--	--	--------------------

LIKVIDITÁSI ALAP

Papír	Vétel (T nap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
D200226	2019.04.25	320	3 200 000	3 194 797
D200429	2019.05.22	507	5 070 000	5 060 357
D200826	2019.09.25	3 400	34 000 000	33 990 480
DKJ összesen:			42 270 000	42 245 634

Papír	Vétel (T nap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
2022/C	2019.03.27	460	4 600 000	4 590 878
2024/B	2019.07.31	620	6 200 000	6 748 483
2024/C	2019.11.08	980	9 800 000	10 556 109
2025/B	2019.06.27	400	4 000 000	4 867 148
2026/D	2017.10.13	90	900 000	919 040
2026/D	2017.10.13	300	3 000 000	3 063 468
MÁK összesen:			28 500 000	30 745 126

LIK alap összesen:				72 990 760
---------------------------	--	--	--	-------------------

Értékpapírok mindösszesen:				13 461 899 907
-----------------------------------	--	--	--	-----------------------

Pénzeszközök

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.	Tárgy/Bázis %
Pénzeszközök záró állománya	3 062 166	1 243 958	40,62
Ebből:			
Házipénztár	183	30	16,39
Bankszámlák	3 061 983	1 243 928	40,62
Pénztári elszámolási számla	1 057 575	731 418	69,16
Elkülönített betétszámla	4 408	12 510	283,80
Rövid lejáratú bankbetétek	2 000 000	500 000	25,0

A pénzeszközök záró állománya 1 243 958 eFt, amely összességében 1 818 208 eFt csökkenést jelent a bázis évhez képest. Ezen belül kiemelendő a Pénztári elszámolási számla év végi egyenlege 326 157 eFt-tal, a rövid lejáratú bankbetétek összege 1 500 000 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évi záró értékekhez képest. Ennek oka: az év végi jelentős mértékű befizetések miatt a pénztári befektetésekre vonatkozó limitsértés elkerülése, valamint a betételekötésekre vonatkozó kedvezőtlen kamatozás miatt, a Pénztár 1 200 000 eFt értékben vagyonielhelyezést hajtott végre, értékpapír vásárlás céljából.

Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.	Tárgy/Bázis %
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások záró állománya	25 297	25 277	99,92
Ebből:			
Függő kiadások	63	73	115,87
Alkalmazotti munkabér előlegek	234	204	87,18
Egyéb követelések	25 000	25 000	100,0

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 Pénztár 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 Önszegélyező Pénztár induló tőkével nem rendelkezik.

Tőkeváltozások

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.	Tárgy/Bázis %
Záró állománya	2 857 525	3 489 520	122,12
Ebből:			
Fedezeti alap tőkeváltozása	2 650 635	3 239 826	122,23
Működési alap tőkeváltozása	204 036	246 206	120,67
- <i>Tagdíjkövetelés miatti tőkeváltozás</i>	<i>199 725</i>	<i>244 119</i>	<i>122,23</i>
- <i>Befektetett eszközök tőkeváltozása</i>	<i>4 311</i>	<i>2 087</i>	<i>48,41</i>
Likviditási alap tőkeváltozása	2 854	3 488	122,21

A tőkeváltozás értéke a tárgyévben a következők szerint alakult:

adatok eFt-ban			
Tőkeváltozás	2019. évi nyitó	Tárgyévi változás	2019. évi záró
Tagdíjkövetelés (fedezeti alap)	2 650 635	+ 589 191	3 239 826
Tagdíjkövetelés (működési alap)	199 725	+ 44 394	244 119
Tagdíjkövetelés (likviditási alap)	2 854	+ 634	3 488
Tagdíjkövetelés miatt összesen:	2 853 214	+ 634 219	3 487 433
Befektetett eszközök (működési)	4 311	- 2 224	2 087
Tőkeváltozás összesen:	2 857 525	+ 631 995	3 489 520

A tagdíjkövetelés miatti tárgyévi 634 219 eFt növekedés összege a 2018. évi 2 853 214 eFt tagdíjkövetelés visszairásából, valamint a 2019. évben kimutatott 3 487 433 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 2 224 eFt csökkenés a tárgyévi 3 427 eFt beruházásból, valamint a 2019. évben elszámolt 5 651 eFt terv szerinti értékcsökkenésből adódik.

A 2 087 eFt befektetett eszközök (működési) tőkeváltozás 2019. évi záró értéke megegyezik az immateriális javak 2 101 eFt, a tárgyi eszközök 1 456 eFt, valamint az üzletrészek értékvesztése -1 470 eFt könyv szerinti értékével.

TARTALÉKOK

adatok eFt-ban			
Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.	Tárgy/Bázis %
Záró állománya	15 564 647	14 766 172	94,87
Ebből:			
<i>Fedezeti alap tartaléka</i>	<i>14 379 954</i>	<i>13 708 089</i>	<i>95,33</i>
Egyéni számlák befektetett tartaléka	11 737 313	12 743 954	108,58
Egyéni számlák szabad tartaléka	2 631 606	907 849	34,50
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	135	41 903	31 039,26
<i>Közösségi szolgáltatások tartaléka</i>	<i>10 900</i>	<i>14 383</i>	<i>131,95</i>
<i>Működési alap tartaléka</i>	<i>1 024 763</i>	<i>886 360</i>	<i>86,49</i>
Befektetett működési tartalék	682 811	696 575	102,02
Likvid működési tartalék	341 952	189 785	55,50
<i>Likviditási alap tartaléka</i>	<i>159 930</i>	<i>171 723</i>	<i>107,37</i>
Befektetett likviditási tartalék	71 659	72 991	101,86
Szabad likviditási tartalék	88 271	98 732	111,85

A tartalékok állománya a bázis időszakhoz viszonyítva összességében 798 475 eFt-tal, 5,13 %-kal csökkent 2019-ben. Ezen belül a fedezeti alap tartaléka 671 865 eFt-tal, a működési tartalék 138 403 eFt-tal csökkent, a likviditási tartalék viszont 11 793 eFt-tal volt magasabb. Fentieket két tényező befolyásolta:

Egyrészt a Kardirex EÖP 2019.07.01-i beolvadásával átvett tartalékok összege 165 382 eFt értékben növelte, másrészt a tárgyévben a tartalékok összességében realizált 963 857 eFt vesztesége miatt következett be az alábbi megbontás szerint:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Kardirex EÖP beolvadással hozott tartalékok összege	Tárgyévi eredmény	Tartalékok változása összesen
Tartalékok	165 382	-963 857	-798 475
Ebből:			
Fedezeti alap	160 030	-831 895	- 671 865
Működési alap	3 355	-141 758	-138 403
Likviditási alap	1 997	9 796	11 793

A tartalékok alakulása a Pénztár gazdálkodásának stabilitását nem befolyásolta.

PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

A pénztári alapok a saját tőkén belüli tőkeváltozások, valamint a tartalékok együttes értékét foglalja magába. A három alap 2019. évi záró állományának összesítését az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

Alapok	Tőkeváltozások 2019.12.31.	Tartalékok 2019.12.31.	Pénztári alapok összesen
Fedezeti alap	3 239 826	13 708 089	16 947 915
Működési alap	246 206	886 360	1 132 566
Likviditási alap	3 488	171 723	175 211
Összesen:	3 489 520	14 766 172	18 255 692

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	2 650 635
Tőkeváltozások tárgyévi változása	589 191
Tőkeváltozások záró állománya	3 239 826
Befektetett tartalék nyitó állománya	11 737 313
Befektetett tartalék tárgyévi változása	1 006 641
Befektetett tartalék záró állománya	12 743 954
Likvid tartalék nyitó állománya	2 631 606
Likvid tartalék tárgyévi változása	-1 723 757
Likvid tartalék záró állománya	907 849
Egyéni számlák nyitó állománya	17 019 554
Egyéni számlák tárgyévi változása	-127 925
Egyéni számlák záró állománya	16 891 629

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		11 035
Likvid tartalék tárgyévi változása		45 251
Likvid tartalék záró állománya		56 286
Szolgáltatási számlák nyitó állománya		11 035
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása		45 251
Szolgáltatási számlák záró állománya		56 286
Fedezeti alap nyitó állománya		17 030 589
Fedezeti alap tárgyévi változása		-82 674
Fedezeti alap záró állománya		16 947 915

A fedezeti alap alakulásának részletezése

		adatok eFt-ban
Megnevezés	Összeg	
Fedezeti alap nyitó		17 030 589
Fedezeti alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)		589 191
Kardirex EÖP beolvadással hozott fedezeti alap		160 030
Tagdíjbevételek összesen		8 346 896
Támogatóktól befolyt összeg		148 021
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet		23 320
Tag nyilatkozata alapján az Adóhatóság által átutalt összeg		1 439 016
Pénzügyi műveletek bevételei		164 064
Átcsoportosítás likviditási alapból		-57
Átcsoportosítás működési alapból		5
Fedezeti alapot növelő tételek összesen		10 121 265
Szolgáltatások kiadásai		10 575 630
Tagoknak visszatérített összeg		275 674
Pénzügyi műveletek ráfordításai		42 485
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések		32 851
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása működési alapba		26 067
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása likviditási alapba		453
Fedezeti alapot csökkentő tételek összesen:		10 953 160
Fedezeti alap záró állománya		16 947 915

Alapok közötti átcsoportosítás

Fedezeti alapot növelő tételek

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

Ezért a fedezeti alpból 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 57 156 Ft** került átcsoportosításra az alábbiak szerint:

Fedezeti alpból a likviditási alap tartalékába

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kilépéskori elszámolás 500 Ft alatti tétele (178 fő)	-45 079
Elhunyt egyenlegének átvezetése, 500 Ft alatti tételek (98 fő)	-32 986
Összesen:	-78 065

Likviditási tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kilépő tag – téves kártyarendezés miatt keletkezett – mínusz egyenleg rend.(1 fő)	1 179
Kilépő tagok – negatív hozam miatt keletkezett – mínusz egyenleg rend. (43 fő)	19 730
Összesen:	20 909

Működési tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Gondoskodás Biztosítás levonása miatt (1 fő)	1 103
Téves könyvelés miatti kártyarendelés miatt (2 fő)	3 983
Összesen:	5 086

Fedezeti alapot csökkentő tételek

A tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt a fedezeti alpból összesen **26 520 eFt** került átcsoportosításra, amelyből a működési alapra 26 067 eFt, a likviditási alapra 453 eFt.

Működési alap alakulása

adatok eFt-ban

Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyevi állománya	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	204 036
Tőkeváltozások tárgyevi változása	42 170
Tőkeváltozások záró állománya	246 206
Befektetett tartalék nyitó állománya	682 811
Befektetett tartalék tárgyevi változása	13 764
Befektetett tartalék záró állománya	696 575
Likvid tartalék nyitó állománya	341 952
Likvid tartalék tárgyevi változása	-152 167
Likvid tartalék záró állománya	189 785
Működési alap nyitó állománya	1 228 799
Működési alap tárgyevi változása	-96 233
Működési alap záró állománya	1 132 566

Működési alap alakulásának részletezése

adatok eFt-ban

Működési alap nyitó	1 228 799
Működési alap tárgyevi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés+befektetett eszközök)	42 170
Kardirex EÖP beolvadással hozott működési alap	3 355
Tagdíjbevételek összesen	464 577
Támogatóktól befolyt összeg	9 719
Egyéb bevétel	60 462
Kiegészítő váll. tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	47 654
Pénzügyi műveletek bevétele	88 710
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	26 067
Működési alapot növelő tételek összesen:	697 189
Anyagjellegű kiadások	400 546
Személyi jellegű kiadások	357 877
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	84
Egyéb kiadások	57 114
Pénzügyi műveletek ráfordításai	6 083
Beruházások	3 427
Felügyeleti díj	13 811
Alapátcsoportosítás fedezeti alapba	5
Működési alapot csökkentő tételek összesen	838 947
Működési alap záró állománya	1 132 566

Alapok közötti átcsoportosítás

Működési alapot növelő tétel

Működési alapot növelő tételek között kerül kimutatásra a **fedezeti alpból** átcsoportosított összeg, amely a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt keletkezett **26 067 eFt** összegben.

Működési alapot csökkentő tétel

Működési tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Gondoskodás Biztosítás levonása miatt (1 fő)	-1 103
Téves könyvelés miatti kártyarendelés miatt (2 fő)	-3 983
Összesen:	-5 086

Likviditási alap alakulása

adatok eFt-ban

Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	2 854
Tőkeváltozások tárgyévi változása	634
Tőkeváltozások záró állománya	3 488
Befektetett tartalék nyitó állománya	71 659
Befektetett tartalék tárgyévi változása	1 332
Befektetett tartalék záró állománya	72 991
Likvid tartalék nyitó állománya	88 271
Likvid tartalék tárgyévi változása	10 461
Likvid tartalék záró állománya	98 732
Likviditási alap nyitó állománya	162 784
Likviditási alap tárgyévi változása	12 427
Likviditási alap záró állománya	175 211

A likviditási alap alakulásának részletezését az alábbi táblázat szemlélteti

adatok eFt-ban

Likviditási alap nyitó	162 784
Likviditási alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)	634
Kardirex EÖP beolvadással hozott likviditási alap	1 997
Tagdíjbevételek összesen	8 775
Egyéb bevétel	76
Pénzügyi műveletek bevétele	936
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	453
Likviditási alapot növelő tételek összesen:	10 240
Pénzügyi műveletek ráfordításai	501
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-57
Likviditási alapot csökkentő tételek összesen:	444
Likviditási alap záró állománya	175 211

Alapok közötti átcsoportosítás

Likviditási alapot növelő tételek

Fedezeti alapból, a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt **453 eFt**.

Likviditási alapot csökkentő tételek

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

Az eredmény-kimutatásban 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 **57 156 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 (178 fő)	45 079
Elhunyt egyenlegének átvezetése, 500 Ft alatti tételek (98 fő)	32 986
Összesen:	78 065

Likviditási alapból fedezeti alapba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kilépő tag – téves kártyarendezés miatt keletkezett – mínusz egyenleg rend.(1 fő)	-1 179
Kilépő tagok – negatív hozam miatt keletkezett – mínusz egyenleg rend. (43 fő)	-19 730
Összesen:	-20 909

KÖTELEZETTSÉGEK

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.	adatok eFt-ban
			Tárgy/Bázis %
Záró állománya	16 795	18 389	109,49
Rövid lejáratú kötelezettségek	7 154	5 822	81,38
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	7 154	5 822	81,38
- TB kötelezettség	3 683	2 649	71,93
- Költségvetési befizetési kötelezettség	3 099	3 173	102,39
- Egészségügyi szolgáltatókkal szembeni köt.	372	0	-
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	9 641	12 567	130,35
Függő bevételek	8 695	11 080	127,43
Aktív elszámolás tagokkal	946	1 487	157,19

A **kötelezettségek** záró állománya 18 389 eFt, amelyen belül a rövidlejáratú kötelezettségek értéke 5 822 eFt, az egyéb passzív elszámolások összege 12 567 eFt.

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

Megnevezés	Összeg (eFt)
TB kötelezettség összesen	2 649
Egyéni egészségbiztosítási járulék	1 002
Munkaerőpiaci járulék	215
Egyéni nyugdíjbiztosítási járulék	1 432
Költségvetési befizetési kötelezettség összesen:	3 173
Munkavállalók jutalma utáni SZJA kötelezettség	2 475
Pénztártagok után fizetendő SZJA kötelezettség	698
Mindösszesen:	5 822

Az 5 822 eFt kötelezettség összege az alábbiakból tevődik össze:

- 2019. december hónapban kifizetésre került jutalom munkavállalókat terhelő levonásai **5 124 eFt** (TB kötelezettség: 2 649 eFt, SZJA 2 475 eFt) értékben kötelezettségként könyvelésre kerültek 2019. 12. hóban, azonban a pénzügyi rendezésük az Adóhatóság felé 2020. január 13-án történt meg.
- Pénztártagok által igénybevett SZJA köteles (készpénzes) szolgáltatások és a kilépők személyi jövedelemadó vonzatát tartalmazza **698 eFt** összegben, amely kötelezettségként 2019. 12. hóban könyvelésre került, azonban a pénzügyi rendezés az Adóhatóság felé 2020. január 13-án volt esedékes.

b) Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások összege 12 567 eFt, amelynek két tétele

- A függő bevételek 11 080 eFt összegben az alábbiak szerint:

Jogcím	Összeg (eFt)	Mérlegkészítés időpontjáig rendezett összeg (eFt)	Mérlegkészítés időpontjáig nem rendezett összeg (eFt)
Egyéb függő bevételek	3	3	0
Munkáltatói befizetések	5 247	4 823	424
DEP-től kilépett tagok elszámolásából visszajött tételek	1 827	0	1 827
Egyéni befizetések	1 718	1 166	552
Banki utalásból visszajött tételek	1 927	1 184	744
Postai utalásból visszajött tételek	339	218	120
Adóhatóság által utalt összegek	19	19	0
Összesen:	11 080	7 413	3 667

A 11 080 eFt függő záró állományból a mérlegkészítés időpontjáig, 2020. február 28-ig, 7 413 eFt rendeződött. A nem rendezett tételek összege 3 667 eFt, amely legnagyobb tétele a Dimenzió EÖP beolvadásával hozott függő állomány 1 827 eFt értékben.

- Az **Aktív elszámolás tagokkal történt elszámolások** összege **1 487 eFt** értékben, amelyből 252 eFt az „Elszámolás kilépő tagokkal,” 1 235 eFt „Elszámolás elhunyt tagok örököseivel”.

Ezen a főkönyvi számlán mutatja ki a Pénztár a 2019. 12. 31-ig elszámolt, de pénzügyileg nem rendezett kifizetések összegét, amely elszámolás az elhunyt tagok örököseivel kapcsolatos kötelezettség összegét tartalmazza.

Elszámolás kilépő tagokkal főkönyvi katon egyenlege követel előjelű, ezért azt a mérleg forrás oldalán az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között mutatja ki a Pénztár. A mérlegkészítés időpontjáig 252 eFt kifizetés rendeződött.

Elszámolás elhunyt tagok örököseivel főkönyvi katon egyenlege követel előjelű, ezért azt a mérleg forrás oldalán az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között mutatja ki a Pénztár. A mérlegkészítés időpontjáig 415 eFt kifizetés rendeződött.

A 820 eFt kifizetésére azért nem került sor, mert hiányzott a kedvezményezett/örökös rendelkezése az elhunyt pénztártag egyéni számlájának ráeső részéről.

Mérlegfőösszeg

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2018.12.31.	2019.12.31.	Tárgy/Bázis %
Eszközök-Források összesen:	18 438 967	18 274 081	99,11

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező Pénztár eszközeinek és forrásainak egyező mérlegfőösszege 18 274 081 eFt, amely közel azonos szinten alakult az előző évhez képest.

IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2019. évi pénzügyi terv legfontosabb előirányzatai, a terv teljesítésének fő jellemzői:

A Pénztár Küldöttközgyűlése 2018. december 19-én fogadta el a 2019-2021. évekre vonatkozó pénzügyi tervet.

A tervezés során rendkívüli súllyal jelentkezett a béren kívüli juttatásokra vonatkozó szabályok hatásának felmérése, az ezzel kapcsolatos előzmények, tanulságok figyelembe vétele. A pénztári munkáltatói hozzájárulások 2017. évtől kezdődően az egyes meghatározott juttatások körébe kerültek, mely hatására 2017. évben a Pénztárban a munkáltatói hozzájárulások összegei 41%-kal (2,3 milliárd Ft-tal) csökkentek, az egyéni befizetések pedig növekedtek 27 %-kal. Az egyéni befizetések 1,1 milliárd Ft-os növekedése azonban csak részben tudta kompenzálni a munkáltatói hozzájárulás elmaradása miatti kiesést.

A 2018. évben adózási módosítás nem történt és stabilitás, sőt újra növekedés indult el. A Pénztár 2018-ban a történetének legnagyobb, 10,7 Mrd Ft tagdíj-bevételét érte el: a munkáltatói hozzájárulások 618 millió Ft-tal, 19%-kal, az egyéni befizetések 1,6 Mrd Ft-tal, 30 %-kal nőttek.

Ilyen hullámzó előzmények után kellett a 2019. évi szabályokra tekintettel a tervet elkészíteni, miközben az adózási módosítások is az év során két szakaszban véglegesítődtek.

A szektorban a Pénztárak a 2018. július-október havi adózási ismereteik alapján rendkívül kedvezőtlen 2019-es gazdálkodási évre számítottak. A tervekészítés november-decemberi időszakában azonban az elfogadott végső adózási feltételek alapján az előző évnél ugyan kedvezőtlenebb, de csak mérsékelt visszaesést vártak. A relatíve kedvező helyzetet elsősorban az vetítette előre, hogy a munkáltatói hozzájárulások után is igénybe vehető az egyéni adókedvezmény, továbbá a célzott szolgáltatások 40,71 %-os adókötelezettsége a korábbi munkáltatói támogatás adószintjének „átmentését” is előrevetítette.

Szintén pozitív hatásként várták a Pénztárak, hogy a lényegesen kevesebb elemre szűkült kedvezményes adózási elemek a Pénztárak iránti elkötelezettséget fenn fogják tartani, azaz az egyéni befizetések legalább az előző év nagyságrendjében teljesülnek, a munkáltatói hozzájárulások kismértékben mérséklődnek és viszonylag jelentősebb nagyságrendű célzott szolgáltatás, adomány juttatás érkezik be a Pénztárakba.

A Pénztár Küldöttközgyűlése az adózási körülményekre tekintettel az éves pénzügyi tervében a (várható adatokhoz viszonyítva) összességében a tagdíjbevételek 1,6%-os növekedését, ezen belül a munkáltatói hozzájárulások 4,8%-os csökkenését, az egyéni befizetések 5,6 %-os növekedését fogadta el. A támogatások és a célzott szolgáltatásokra adott juttatások értékében 700 millió Ft növekedést irányzott elő. Az ágazat többi szereplője is hasonló tendenciákat vélelmezett a 2019-es évre.

A várakozásokhoz képest a befizetések, mind Pénztárunknál, mind a többi Pénztár esetében lényegesen kedvezőtlenebbül teljesültek az év során.

Az éves terv teljesítésének legfontosabb mutatói a következő táblázatban szerepelnek:

Magnevezés	2019.		Eltérés	Tény/Terv
	Terv	Tény	Tény-Terv	%
Belépők száma (fő)	8 000	4 643	-3 357	58,0%
Záró taglétszám (fő)	215 489	207 282	-8 207	96,2%
Átlagléttség (fő)	213 489	208 837	-4 652	97,8%
Tagdíjbevétel (eFt)	10 000 000	8 820 248	-1 179 752	88,2%
Szolgáltatások kiadásai (eFt)	11 150 000	10 575 630	-574 370	94,8%
Működési alap bevétele (eFt)	847 924	697 189	-150 735	82,2%
Működési alap kiadása (eFt)	845 191	838 947	-6 244	99,3%

A munkáltatók és a munkavállalók hozzáállásának módosulása érhető tetten a tagi belépések és a befizetések összegének alakulásában. A belépések száma közel felére esett vissza, s miután a kilépések száma közel kétszeresére nőtt, így a Pénztár - történetében második alkalommal - éves szinten a taglétszám csökkenését regisztrálta. Nem az optimistának bizonyult tervek szerint alakultak a tagdíjbevételek, melyek visszaesése döntően meghatározta a 2019. év eredményeit. A tagdíjbevételek 1,2 Mrd Ft-tal, 12%-kal elmaradtak a tervtől. Megállapítható, hogy a munkáltatói hozzájárulások 60 %-os zuhanásával a Pénztár 1,4 Mrd Ft összegű bevétele a 2005. évi szintre esett vissza.

A szolgáltatások iránt továbbra is nagy az igény, a tervhez viszonyított csökkenés ellenére az előző két év szolgáltatásainak összege közel azonos. A tagok vagyona továbbra is több mint egy év szolgáltatás kifizetésére nyújt fedezetet.

A kedvezőtlen tagdíj bevételek alakulása miatt a tervezett 2 733 eFt 2019. évi működési eredményt nem sikerült elérni. A tervhez viszonyítva a működési alap bevételei 151 millió Ft-tal lettek alacsonyabbak, s bár a tervezett kiadásokban sikerült minimális (6 mFt-os) megtakarítást elérni, az éves működési eredmény közel 142 mFt veszteség volt.

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

Származtatott mutatók (Ft/fő/év)	Tény 2018.	Tény 2019.	Tény/Bázis %	Terv 2019.	Tény/Terv %
Egy tagra eső összes tagdíj	54 163	42 235	78%	46 840	90%
Egy tagra eső MŰK alap bevétel	4 216	3 338	79%	3 972	84%
Egy tagra eső szolgáltatás kiadás	53 578	50 641	95%	52 228	97%
Egy tagra eső működési kiadás	4 124	4 017	97%	3 959	101%

A fajlagos adatokban is alapvetően a korábbi évhez és a tervhez viszonyított létszám, bevétel kiesések hatásai jelentek meg.

Az alapok alakulása a három éves pénzügyi terv tükrében

A Pénztár Küldöttközgyűlése a 2019. évi pénzügyi tervvel egyidejűleg elfogadta a 2019-2021. évekre vonatkozó három éves pénzügyi tervét. A tervezés alapja az a feltételezés volt a 3 év viszonylatában, hogy a szabályozórendszer hatásai 2019. évben csak kevéssé negatív változásokat okoznak, s a szabályozók a következőkben lényegesen nem módosulnak. A terv ezért a kiegyensúlyozott 2019. év után óvatos taglétszám növekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számolt.

A 2019. év gazdasági teljesítményei visszaesést jelentettek, így az első év a tervciklusból az alapok alakulásában elmaradást jelez.

A tartalékok év végi záró értékének tervezett és tényleges adatai a következők:

Megnevezés	Tény 2017.	Tény 2018.	Terv 2019.	Tény 2019.	Tény 2019/2018. %	Tény/Terv 2019. %
Fedezeti tartalék	10 944 706	14 379 954	13 640 331	13 708 089	95,33%	100,50%
Működési tartalék	961 955	1 024 763	1 022 161	886 360	86,49%	86,71%
Likviditási tartalék	136 749	159 930	169 210	171 723	107,37%	101,49%
Összesen:	12 043 443	15 564 647	14 831 703	14 766 172	94,87%	99,56%

Az átmeneti kedvezőtlen változások hosszabb távon nem veszélyeztetik a Tagok által igénybe vehető szolgáltatásokat, továbbá a Pénztár stabil gazdálkodását, bár kétség kívül törés következett be a fejlődésben. A Pénztár a szolgáltatások nyújtásának bővítésével, az ügyintézés korszerűsítésével a jelentős számú nem fizető tagokat, munkáltatói partnereket befizetésekre kívánja ösztönözni. Új szolgáltatások nyújtásával, szervezésével, a magán egészségügyi ellátókkal való kapcsolatok bővítésével, a biztosítások szélesítésével a Pénztár vissza kívánja szerezni a jelenleg passzív ügyfelei aktivitását. A három éves terv, valamint a Pénztár újra fogalmazott stratégiája ebből a szempontból jó célkitűzéseket és feladatokat tartalmaz, a végrehajtásukat kell erősíteni.

A fedezeti tartalék a tagok több mint egy évi szolgáltatásait fedezi, a működési tartalék is egy évnél hosszabb időre nyújt fedezetet. A pénztár likviditása, kiegyensúlyozott működése biztosított.

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	8 346 896	464 577	8 775	8 820 248
Támogatóktól befolyó összegek	148 021	9 719	0	157 740
Különféle bevételek	1 626 348	222 893	1 465	1 850 706
Alapok bevételei	10 121 265	697 189	10 240	10 828 694
Alapok kiadásai	10 953 160	838 947	444	11 792 551
Alapok eredménye	-831 895	-141 758	9 796	-963 857

Bevételek alakulása (mindhárom alap együttesen)

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Tény/Bázis %	Terv 2019.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	6 871 758	7 389 251	107,53	6 400 000	115,46
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 876 364	1 430 997	36,92	3 600 000	39,75
Tagdíjbevétel összesen:	10 748 122	8 820 248	82,06	10 000 000	88,20
Támogatóktól befolyó összeg	130 036	157 740	121,30	840 000	18,78
<i>Támogatóktól befolyó (adomány)</i>	<i>129 501</i>	<i>13 311</i>	<i>10,28</i>	<i>250 000</i>	<i>5,32</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>535</i>	<i>144 429</i>	<i>26 996,07</i>	<i>590 000</i>	<i>24,48</i>
Pénztári befizetések összesen:	10 878 158	8 977 988	82,53	10 840 000	82,82
Belépő tagok által hozott egyéni fed.	33 427	23 320	69,76	35 000	66,63
Adóhatóság által átutalt összeg	1 287 323	1 439 016	111,78	1 600 000	89,94
Egyéb bevétel	41 724	60 538	145,09	46 400	130,47
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolg. ellenértéke	46 072	47 654	103,43	47 306	100,74
Alapátcsoportosítás	60	26 468	44 113,33	5 000	529,36
Pénzügyi műveletek bevétele	272 924	253 710	92,96	285 427	88,89
Különbféle bevételek összesen:	1 681 530	1 850 706	110,06	2 019 133	91,66
Alapok bevételei összesen:	12 559 688	10 828 694	86,22	12 859 133	84,21

2019. évi bevételek alakulása a bázis évhez képest

2019-ben összességében 10 828 694 eFt bevételt realizált a Pénztár, ami 1 730 994 eFt-tal, 13,78 %-kal maradt el az előző évhez képest. Ezen belül a pénztári befizetések összege 17,47 %-kal, 1 900 170 eFt-tal voltak alacsonyabbak, míg a különféle bevételek 169 175 eFt-tal haladták meg az előző év adatait.

- A bevételek döntő hányadát a **tagdíjbevételek** képezik, arányuk az összes bevételhez képest 2019-ben 81 % volt. Tovább erősödött az a tendencia, hogy nőtt a tagdíjbevételeken belül az egyéni befizetések aránya. A tárgyidőszakban a tagdíjbevételek 84 %-a az **egyéni befizetésekből** származott 7 389 251 eFt értékben, 16 %-a a **munkáltatói befizetések összege**, 1 430 997 eFt értékben. 2018-ban ez az arány: 64%/36% 2017-ben 62%/38%, 2016-ban: 43%/57% volt.

Az egyéni befizetések/munkáltatói hozzájárulások tárgyévben tapasztalható ugrásszerű arányeltolódása (84%/16%) azonban kismértékben tulajdonítható az egyéni befizetések növekedésének, sokkal inkább a munkáltatói hozzájárulások összegének jelentős mértékű csökkenése eredményezte.

A tagdíjbevételek tárgyévi alakulására döntő mértékben hatással volt a 2019.01.01-től életbe lépett adózási szabályok megváltozása, a munkáltatói hozzájárulások bérjövdelemként történő adóztatása, valamint az egyéni befizetésekre gyakorolt hatása, azaz a munkáltatói hozzájárulás utáni 20 %-os adókedvezmény bevezetése miatti magasabb növekedési ütem elmaradása. Ezen belül:

- mérséklődött az **egyéni befizetések** nagyságrendjének évről évre történő növekedése. A tárgyévben 517 493 eFt-tal haladták meg az előző év e jogcímen realizált bevételeit (2018-ban 1 605 538 eFt-tal haladták meg a 2017. év adatait, míg 2017-ben 1 134 905 eFt-tal volt magasabb az egyéni befizetések összege a 2016. évhez képest).
- a **munkáltatói hozzájárulások** összegének drasztikus csökkenése jellemezte a 2019. évet, 63 %-kal, 2 445 367 eFt-tal maradt el a bázis időszak bevételeitől.

- A 2019. évi beszámolóban a **támogatóktól befolyó összeg** soron 157 740 e Ft-ot szerepeltet a Pénztár, ami két tételből tevődik össze:
 - támogatóktól befolyó (adomány) összege 13 311 eFt, amelyből 10 745 eFt a fedezeti, 2 566 eFt a működési alap bevételeként került jóváírásra, valamint
 - célzott szolgáltatások bevétele 144 429 eFt, amelyből 137 277 eFt a fedezeti, 7 152 eFt a működési alap javára került jóváírásra.
- A **különféle bevételek** összege 1 850 706 eFt, amely összességében 169 176 eFt-tal, 10,06 %-kal volt magasabb az előző évhez viszonyítva.
 - A **belépő/átlépő tagok által hozott fedezet** 23 320 eFt, valamint az **adóhatóság által átutalt összeg** 1 439 016 eFt a fedezeti alap bevételei között került elszámolásra.
 - Az **egyéb bevételek** összege 60 538 eFt, amelyből 60 462 eFt a működési alap, 76 eFt a likviditási alap javára került jóváírásra.
 - **Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatás ellenértéke** 47 654 eFt, amely a Pénztár által számlázott - a DEP 2018.01.01-i beadványával átvett - foglalkozás egészségügyi ellátás keretében nyújtott szolgáltatás bevételeiből származik.
 - Az **alapatcsoportosítás** 26 468 eFt összege alapvetően a fedezeti alapról a tagdíjat nem fizetők hozamlevonásából tevődik össze 26 520 eFt értékben, amelyből 26 067 eFt a működési alapba, 453 eFt a likviditási alapba került átcsoportosításra.
 - A **pénzügyi műveletek bevétele** 253 710 eFt, amelyből 164 064 eFt a fedezeti, 88 710 eFt a működési és 936 eFt a likviditási alap bevételeit képezi.

2019. évi bevételek alakulása a tervhez képest

2019. évre összességében 12 859 133 eFt bevétel került tervezésre, amellyel szemben 15,79 %-kal, 2 030 439 eFt-tal realizált alacsonyabb összeget a Pénztár. Ezen belül a pénztári befizetések összege 1 862 012 eFt-tal, a külföldi bevételek 168 427 eFt-tal maradtak el a tervezetthez képest.

- A **tagdíjbevételek** tervezésénél a Pénztár figyelembe vette a 2019. évre vonatkozó munkáltatói hozzájárulásokra vonatkozó kedvezőtlen adózási szabályok bevezetését. A béren kívüli juttatások rendszerének módosítása a munkáltatókban és a magánszemélyekben újra bizonytalanságot váltott ki. A megváltozott körülményekre tekintettel a Pénztár is csak nagy bizonytalansággal tudta tervezni az egészségpénztári tagság számának változását (új belépők, kilépők száma), valamint a befizetések mértékét.

2019. évben a munkáltatói hozzájárulások összegének csökkenésével számolt a Pénztár, míg az egyéni befizetések várható alakulását - a növekedési üteme lassulása mellett - továbbra is kiegyensúlyozottnak várta.

A tervezett 10 000 000 eFt tagdíjbevételeiből 6 400 000 eFt az egyéni, 3 600 000 eFt a munkáltatói befizetések összege, amely 64%/36% arányt képviselt. A tárgyévben realizált tagdíjbevétel 8 820 248 eFt volt, ami 1 179 752 eFt-tal, 11,8 %-kal volt alacsonyabb a tervezettnél. Ezen belül az egyéni befizetések 989 251 eFt-tal haladták meg a tervezett összeget, a munkáltatói hozzájárulások ugyanakkor az előirányzott bevételhez képest lényegesen kedvezőtlenebbül alakultak, 2 169 003 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten.

- Tárgyévre **Támogatóktól befolyó összegre** 840 000 eFt-ot, ezen belül adomány címen 250 000 eFt-ot, célzott szolgáltatások bevételeire 590 000 eFt-ot tervezett a Pénztár. A várakozásokkal ellentétben összességében 157 740 eFt-ot realizált e jogcímen a Pénztár, az adomány bevétele 13 311 eFt, célzott szolgáltatások bevétele 144 429 eFt volt.

- A **különbéle bevételek** 2 019 133 eFt tervezett összegéhez képest 2019-ben 1 850 706 eFt-ot realizált a Pénztár, ami 168 427 eFt-tal, 8,34 %-kal maradt el a tárgyévre előirányzott összegtől.

A bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2019.	Tény/Terv %
Fedezeti tartalék	11 711 247	10 121 265	86,42	12 000 651	84,34
Működési tartalék	836 549	697 189	83,34	847 924	82,22
Likviditási tartalék	11 892	10 240	86,11	10 558	96,99
Összesen:	12 559 688	10 828 694	86,22	12 859 133	84,21

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 következő részletezésben:

Fedezeti alap eredményének alakulása

Fedezeti alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2019.	Tény/ Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	6 523 161	7 011 484	107,49	5 992 727	117,00
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 618 520	1 335 412	36,90	3 370 500	39,62
Tagdíjbevétel összesen:	10 141 681	8 346 896	82,30	9 363 227	89,15
Támogatóktól befolyó összeg	67 745	148 021	218,50	797 100	18,57
<i>Támogatóktól befolyó összeg</i>	<i>67 245</i>	<i>10 745</i>	<i>15,98</i>	<i>242 500</i>	<i>4,43</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>500</i>	<i>137 276</i>	<i>27 455,20</i>	<i>554 600</i>	<i>24,75</i>
Pénztári befizetések összesen:	10 209 426	8 494 917	83,21	10 160 327	83,61
Belépő tagok által hozott fedezet	33 427	23 320	69,76	35 000	66,63
Adóhatóság által átutalt összeg	1 287 323	1 439 016	111,78	1 600 000	89,94

Pénzügyi műveletek bevétele	181 087	164 064	90,60	205 324	79,90
Átcsoportosítás likviditási alapból	-26	-57	219,23		
Átcsoportosítás működési alapból	10	5	50,00	0	-
Különféle bevételek összesen:	1 501 821	1 626 348	108,29	1 840 324	88,37
Alapok bevételei összesen:	11 711 247	10 121 265	86,42	12 000 651	84,34

Fedezeti alap bevételeinek alakulása a bázis évhez képest

A Pénztár 10 121 265 eFt fedezeti alap bevételt realizált 2019-ben, ami 1 589 982 eFt-tal, 13,58 %-kal maradt el a bázis év adatától. Ezen belül a pénztári befizetések összege 8 494 917 eFt, a különféle bevételek értéke 1 626 348 eFt volt.

- A **Pénztári befizetések** összege 1 714 509 eFt-tal, 16,79 %-kal teljesült alacsonyabb szinten az előző évhez képest, melyen belül meghatározó:
 - a **munkáltatói hozzájárulások** 63 %-kal, 2 283 108 eFt-tal történő csökkenése, melyet kismértékben tudott csak kompenzálni az **egyéni befizetések** 488 323 eFt többlet bevétele.
 - A 2019. évi beszámolóban a **támogatóktól befolyó összeg** soron 148 021 eFt-ot szerepeltet a Pénztár, amely az alábbiakból tevődik össze:
 - o támogatóktól befolyó (adomány) összege, 10 745 eFt, valamint
 - o célzott szolgáltatások bevétele 137 276 eFt.
 - **Támogatóktól befolyt összeg (adomány)** jogcímen 56 500 eFt-tal realizált alacsonyabb bevételt a Pénztár. Támogatást 2019-ben 18 munkáltató nyújtott a Pénztár és tagjai részére. (2018-ban 92 munkáltató nyújtott támogatást.) A 10 745 eFt-ból a rendszeresen nyújtott támogatások összege 9 996 eFt, az eseti 749 eFt volt. A támogatások jelentős mértékű csökkenésének oka a 2019.01.01-től életbe lépett adójogszabályok módosulása, azaz az adomány bérjövodelemként történő adóztatása miatt következett be.

Megnőtt ugyanakkor a **célzott szolgáltatások bevétele**. 2019-ben 39 célzott szolgáltatási szerződésre érkezett befizetés 137 276 eFt összegben, 1 292 fő Pénztártag részére. 2018-ban 1 támogatói szerződést kötött a Pénztár célzott szolgáltatások igénybevételére, amelyre 500 eFt bevétel érkezett 1 fő Pénztártag javára.

- A **különféle bevételek** jogcímen a tárgyévben 1 626 348 eFt-ot számolt el a Pénztár, amely 8,29%-kal, 124 527 eFt-tal volt magasabb a 2018. évi bevételektől, melyen belül kiemelendő:
 - A **belépő tagok által hozott fedezet** 23 320 eFt volt, ami 10 107 eFt-tal maradt el a bázis évben e jogcímen elért bevételektől, annak ellenére, hogy a más Pénztárból átlépők száma azonos volt (187 fő) 2019-ben és az előző évben. A hozott vagyon (tőke és hozam) 30,24 %-os csökkenése az átlépő tagok alacsonyabb számaegyenlegével magyarázható.
 - Tovább nőtt a **Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg** nagysága. 2019-ben 1 439 016 eFt bevétel keletkezett e jogcímen a Pénztár fedezeti tartalékában, ami 151 693 eFt-tal, 11,78 %-kal volt magasabb a bázis időszakhoz képest.
 - A **pénzügyi műveletek bevétele** 17 023 eFt-tal maradt el az előző év adataitól. A 2019-ben realizált 164 064 eFt-ból 3 082 eFt a folyószámla és lekötött betétek kamataiból, 75 143 eFt az értékpapírok eladása után járó kamatból, valamint 85 839 eFt az értékpapírok eladásából származó árfolyamnyereségből keletkezett.

Fedezeti alap bevételeinek alakulása a tervhez képest

A fedezeti alap tervezett 12 000 651 eFt bevételehez képest a tárgyévben 10 121 265 eFt-ot realizált a Pénztár, amely 15,66 %-os, 1 879 386 eFt elmaradást jelent.

Ezen belül a Pénztári befizetések összege 1 665 410 eFt-tal, a Különféle bevételek 213 976 eFt-tal voltak alacsonyabbak a 2019. évre előirányzott összegtől.

A Pénztári befizetések elmaradása

- egyrészt a **tagdíjbevételek** 1 016 331 eFt-tal alacsonyabb szinten történő teljesüléséből adódik, melyen belül kiemelendő a munkáltatói hozzájárulások 2 035 088 eFt-os elmaradása, amelyet az egyéni befizetések nem várt, 1 018 757 eFt többlete sem tudott kompenzálni.
- másrészt a **támogatóktól befolyó összeg** 649 079 eFt-tal történő elmaradásából adódik, amelyből adományra 231 755 eFt-tal, a célzott szolgáltatások igénybevételére befizetett összeg 417 324 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten.

A tervezett 1 840 324 eFt-hoz képest a **különféle bevételek** összességében 213 976 eFt-tal voltak alacsonyabbak 2019-ben. A tervezetthez képest lényegesen, 160 984 eFt-tal maradt el a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt adókedvezmények összege, valamint 41 260 eFt-tal a pénzügyi műveletek bevétele.

Fedezeti alap kiadásainak alakulása

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2019.	Tény/ Terv %
Pénztári szolgáltatások	10 632 095	10 575 630	99,47	11 150 000	94,85
Tagoknak visszatérített összeg	158 183	275 674	174,28	200 000	137,84
Pénzügyi műveletek ráfordításai	240 481	42 485	17,67	155 000	27,41
Jogosulatlan kifizetések	46 307	32 851	70,94	45 000	73,00
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	73	26 067	35 708,22	4 930	528,74
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	3	453	15 100,00	70	647,14
Fedezeti alap kiadásai összesen:	11 077 142	10 953 160	98,88	11 555 000	94,79

Fedezeti alap kiadásainak alakulása a bázis évhez és a tervhez képest

2019-ben a fedezeti alap kiadásai közel azonos szinten alakultak, csupán 1,12 %-kal, 123 982 eFt-tal voltak alacsonyabbak az előző évhez képest, míg a tervezett 11 555 000 eFt-hoz viszonyítva 601 840 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár.

- A fedezeti alap kiadásai 97%-át kitevő **Pénztári szolgáltatások** összege közel azonos szinten teljesült, 56 465 eFt-tal csökkent az előző évhez képest. A szolgáltatások kiadása tekintetében a korábbi évek tendenciái folytatódtak, azaz a kifizetések a tárgyévben is jelentősen meghaladták a tagdíjbevételek összegét. 2019-ben a fedezeti alapon realizált 8 346 896 eFt tagdíjbevétellel szemben szolgáltatásokra 10 575 630 eFt kifizetés teljesült.

A tervekészítésnél is ezt a tendenciát vette alapul a Pénztár, az előirányzott 9 363 227 eFt tagdíjbevételhez képest 11 150 000 eFt szolgáltatás kifizetéssel számolt. Ezzel szemben a tárgyévben e jogcímen elszámolt összeg 574 370 eFt-tal volt alacsonyabb, ami döntő mértékben járult hozzá a fedezeti alap kiadásainak tervhez képest történő 5,21 %-os csökkenéséhez.

- A Pénztártagok által igénybe vett **jogosulatlan szolgáltatások** összege az előző évhez és a tervezetthez képest is csökkent. A 2019-ben igénybe vett 10 575 630 eFt összegű pénztári szolgáltatásokhoz viszonyított aránya elenyésző, 0,3 %.

Szolgáltatási kiadásokat a következő táblázat szemlélteti:

Sor- szám	Sorkód	Mégnevezés	Eseti jellegű						Rendszeres (jártulékjellegű)						Összesen
			Egyéni számláról finanszírozott			Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott			Közösségi szolgáltatás			
			Szolgáltatási kiadás (eft)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eft)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eft)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eft)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás tagok száma (fő)	
001	73EH1	Pénzüri szolgáltatások összesen	9 987 445	1 008 821	233 688	1 664 026	354 517	8 630	0	0	0	10 575 630			
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások megnevezése, helyettesítése	3 566 816	77 608	91 744	946	920	0	0	0	0	3 678 260			
003	73EH102	Orvosi gondozás támogatása	1 948	11	0	0	0	0	0	0	0	1 948			
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	158 373	5 088	273	12	6	0	0	0	0	158 646			
005	73EH104	Látásérőft személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
006	73EH104 1	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
007	73EH104 2	vegyesítő kútyával összeügésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint bakókönnyezelők szükségleteihez igazodó átalakításának költségátalmozgatása	179	1	0	0	0	0	0	0	0	179			
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezeléseik	659	9	0	0	0	0	0	0	0	659			
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	4 228 037	789 897	2 239	280	69	0	0	0	0	4 230 276			
011	73EH108	Gyógyászati segédanyagok vételárának támogatása	1 528 531	127 744	1 365	64	46	0	0	0	0	1 529 896			
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	64 021	1 210	19	3	1	17 433	325	0	0	81 473			
013	73EH110	Hátramaradtok segélyezése halál esetén	20 355	90	0	0	0	0	0	0	0	20 355			
014	73EH111	DETI által nyitvatartásba vétel, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	6 750	1 095	26	2	1	0	0	0	0	6 776			
015	73EH112	Szolgáltatási finanszírozó egészségbiztosítások (betegepég biztosítások) díjának fizetése	0	0	138 002	1 662 719	141 028	0	0	0	0	138 002			
016	73EH112	Élelmiszerjavító pénzüri szolgáltatások	42 162	1 218	0	0	0	0	0	0	0	42 162			
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	4 339	100	0	0	0	0	0	0	0	4 339			
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	37 321	1 030	0	0	0	0	0	0	0	37 321			
019	73EH123	Gyógyfűek fagy- és szárapótlók vételárának támogatása	502	86	0	0	0	0	0	0	0	502			
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	349 820	2 865	0	0	0	213 010	3 074	0	0	562 830			
021	73EH131	Gyermekek szállításához kapcsolódó ellátások	295 012	563	0	0	0	213 010	3 074	0	0	508 022			
022	73EH132	nevelésév-kezelési, tantervezési (beszélőterápiás támogatás)	54 808	2 302	0	0	0	0	0	0	0	54 808			
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	15 000	92	0	0	0	15 000			
024	73EH15	Tűz és elemi károkhöz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
025	73EH16	Közvetlen díjak finanszírozásának támogatása	94	5	0	0	0	0	0	0	0	94			
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	102 435	4 883	0	0	0	102 435			
027	73EH18	Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	6 639	256	0	0	0	6 639			

2019-ben összességében 10 575 630 eFt értékű egészség- és önszegélyező szolgáltatás került elszámolásra a Pénztárban.

Ebből az **eseti jellegű kifizetések** összege 10 221 113 eFt, amelyből

- a tagok egyéni számlájáról 9 987 445 eFt,
- a közösségi szolgáltatásokra 233 668 eFt került elszámolásra, amelyből
 - célzott szolgáltatások összege: 95 666 eFt
 - gondoskodás egészségbiztosítás: 138 002 eFt.

A **rendszeres (járadék jellegű)** szolgáltatások összege 354 517 eFt volt, melyek kizárólag a tagok egyéni számlájáról kerültek finanszírozásra. Ezen belül

- betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyekre 17 433 eFt-ot,
- gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátásokra 213 010 eFt,
- munkanélküli ellátásokra 15 000 eFt,
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésekre 102 435 eFt,
- valamint idősgondozás támogatására 6 639 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** 10 533 468 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2019-ben, arányuk az összes szolgáltatásból 99,6 %.

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: 3 678 260 eFt,
- gyógyszer vételárának (gyógyhatású termékek) támogatása: 4 230 276 eFt
- gyógyászati segédeszköz vásárlásának támogatása: 1 529 896 eFt.

Elenyésző a pénztári szolgáltatásokon belül az SZJA köteles **életmódjavító szolgáltatások** aránya, ami 2019-ben 0,4 % volt. Ezen belül értékben továbbra is számottevő a sporteszközök vásárlására fordított kiadások összege. A 42 162 eFt életmódjavító szolgáltatásból 37 321 eFt ezen jogcímen került igénybevétele.

Tagoknak visszatérített összeg

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Összeg 2018.	Összeg 2019.	Tény/Bázis %
Tagsági viszony megszűnése miatt:			
Kilépő tagokkal elszámolás	32 334	54 230	167,725
Elhunyt tagok örököseivel történő elszámolás	27 031	26 345	97,46
Más pénztárba átlépő tagokkal elszámolás	63 864	167 623	262,47
Összesen:	123 229	248 198	201,41
Kártyaigénylés költségének átvezetése	34 954	27 476	78,61
Mindösszesen:	158 183	275 674	174,28

A **tagoknak visszatérített összeg** tartalmazza egyrészt a tagsági viszony megszűnése miatti elszámolásokat, valamint az egyéni számlát terhelő kártyadíjak összegét. A 2019. évi 275 674 eFt, ami 74,28 %-kal, 117 491 eFt-tal haladta meg az előző évben e jogcímenen kimutatott értékét.

- A tagsági jogviszony megszűnése miatt 2019-ben összesen 248 198 eFt került elszámolásra, 124 969 eFt-tal meghaladva ezzel az előző évi kiadásokat.

Ezen belül nőtt a kilépő tagokkal történő elszámolás összege 21 896 eFt-tal, valamint a más Pénztárba átlépők elszámolása 103 759 eFt-tal, csökkent viszont az elhunyt tagok örököseivel történő kifizetések összege 686 eFt-tal.

Ez egyrészt összefüggésben van az elszámolt tagok előző évhez képest történő létszám változásával. A kilépő tagok száma 2 851 fővel, a más Pénztárba átlépők száma 918 fővel volt több, míg 26 fővel csökkent az elhunyt Pénztártagok száma. Az elszámolások nagyságrendjét befolyásolta másrészt a kilépő tagok esetében, hogy még mindig jellemző az egyéni számlán egyenleggel nem rendelkező elszámolások összege, míg a más Pénztárba átlépők esetében a növekedés mértékéhez hozzájárult, hogy magasabb számlaegyenleggel rendelkezők szüntették meg a jogcímen tagsági viszonyukat.

- A fedeti alap terhére elszámolt kártyadíjak összege 7 478 eFt-tal volt alacsonyabb a 2018. évben elszámolt összegnél. A tárgyévi 27 476 eFt-ból a legnagyobb tétel a lejárt tagi kártyák cseréjének 2.000 Ft/db díja, 23 332 eFt értékben.

Fedezeti alap pénzügyi műveletek ráfordításai

adatok eFt-ban

Megnevezés	Összeg 2018.	Összeg 2019.	Tény/ Bázis %
Értékpapírok eladásában realizált árfolyam veszteség	213 269	11 760	5,51
Vagyonkezelői díj	23 767	27 336	115,02
Letétkezelői díj	3 439	3 383	98,37
Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	6	6	100,00
Pénzügyi műveletek ráfordításai összesen:	240 481	42 485	17,67

Pénzügyi műveletek ráfordításaként elszámolt összeg 82,33 %-kal csökkent az előző évhez képest. A tárgyévben ezen jogcímen 42 485 eFt-ot számolt el a Pénztár, ami 197 996 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évben kimutatott ráfordítások összegénél. A csökkenést döntő mértékben az értékpapírok eladási árában realizált árfolyamveszteség miatt következett be, amelynek értéke a tárgyévben 11 760 eFt volt. A 2018. II. negyedévet terhelte 169 mFt összegben elszámolt árfolyamveszteség, amely döntő mértékben hozzájárult az előző évben elszennvedett jelentős mértékű negatív hozam alakulásához.

A vagyonkezelői díjra elszámolt költségek összege 3 569 eFt-tal volt magasabb, amely döntő mértékben abból adódik, hogy a Pénztár egyik 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 2019. évi eredménye

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Eltérés Tény-Bázis	Terv 2019.	Eltérés Tény-Terv
Fedezeti alap bevételei összesen	11 711 247	10 121 265	-1 589 982	12 000 651	-1 879 386
Fedezeti alap kiadásai összesen	11 077 142	10 953 160	-123 982	11 555 000	-601 840
Fedezeti alap eredménye	634 105	-831 895	-1 466 000	445 651	-1 277 546

A fedezeti alap 2019. évi eredménye: -831 895 eFt, amely a tárgyévben realizált 10 121 265 eFt bevételből és a 10 953 160 eFt kiadásból tevődött össze.

A tárgyévi eredmény 1 466 000 eFt-tal volt alacsonyabb a bázisidőszakban elszámolt 634 105 eFt nyereségnél. A bevételek 1 589 982 eFt-tal, a kiadások 123 982 eFt-tal voltak alacsonyabbak az előző időszakhoz képest.

A bázis évhez képest elért jelentős összegű bevétel csökkenés alapvetően a munkáltatói hozzájárulások elmaradásának a következménye, amit mérsékelt az egyéni befizetések és az Adóhatóság által átutalt adókedvezmények összegének többlete. A kiadások összességében történő csökkenését is több ellentétes irányú változás okozta. Döntő mértékben a pénzügyi műveletek ráfordításainak és a pénztári szolgáltatások alacsonyabb szinten történő teljesülése okozta, melyet növelt a Tagoknak szolgáltatás címén kifizetett összeg emelkedése.

A 2019. évre tervezett 445 651 eFt eredménnyel szemben 1 277 546 eFt-tal realizált magasabb veszteséget a Pénztár, amely a bevételek tervhez viszonyított 1 879 386 eFt elmaradásából, valamint a kiadások 601 840 eFt-tal történő csökkenéséből adódik.

A bevételek tervhez képest alacsony szintű teljesülése alapvetően a munkáltatói hozzájárulások, a támogatói adomány, valamint az Adóhatóság által utalt adókedvezmények elmaradása miatt következett be, melyet részben kompenzált az egyéni befizetések nem várt többlete. A kiadások csökkenése döntő mértékben a tervezettől alacsonyabb szinten teljesült szolgáltatás kifizetés eredménye.

A fedezeti alap tartaléka 2019. évi nyitó értéke 14 379 954 eFt volt, amelyet növelt a Kardirex EÖP beolvadásával hozott 160 030 eFt fedezeti tartalék összege, valamint a tárgyévben realizált 831 895 eFt veszteség. A fedezeti alap 2019. évi záró értéke 13 708 089 eFt.

Működési alap eredményének alakulása

Működési alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2019.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	341 758	370 389	108,38	400 883	92,39
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	254 119	94 188	37,06	225 913	41,69
Tagdíjbevétel összesen:	595 877	464 577	77,97	626 796	74,12
Támogatóktól befolyó összeg	62 291	9 719	15,60	42 900	22,66
<i>Támogatóktól befolyó összeg (adomány)</i>	<i>62 256</i>	<i>2 567</i>	<i>4,12</i>	<i>7 500</i>	<i>34,23</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>35</i>	<i>7 152</i>	<i>20 434,29</i>	<i>35 400</i>	<i>20,20</i>
Pénztári befizetések összesen:	658 168	474 296	72,06	669 696	70,82
Egyéb bevétel	41 538	60 462	145,56	46 400	130,31
<i>Kiegészítő váll. tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenért.</i>	<i>46 072</i>	<i>47 654</i>	<i>103,43</i>	<i>47 304</i>	<i>100,74</i>
Pénzügyi műveletek bevétele	90 698	88 710	97,81	79 594	111,45
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tev. bevétele</i>	<i>3</i>	<i>12</i>	<i>400,00</i>	<i>2</i>	<i>600,00</i>
Átcsoportosítás fedezeti alapból	73	26 067	35 708,22	4 930	528,74
Különféle bevételek összesen:	178 381	222 893	124,95	178 228	125,03
Működési alap összesen:	836 549	697 189	83,34	847 924	82,22
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tev. bevétele</i>	<i>46 075</i>	<i>47 666</i>	<i>103,45</i>	<i>47 306</i>	<i>100,76</i>

Működési alap bevételeinek alakulása a bázis évhez képest

A működési alap bevétele 2019-ben 697 189 eFt volt, amely 16,66 %-kal maradt el az előző év adataitól. Összességében 139 360 eFt-tal volt alacsonyabb a 2018-ban realizált 836 549 eFt-nál.

A bevétel csökkenés a Pénztári befizetések esetében 183 872 eFt, míg a különféle bevételek 44 512 eFt-tal teljesültek magasabb szinten a bázis időszakhoz képest.

Pénztári befizetések

- A **tagdíjbevételekből** származó összeg 464 577 eFt, amely 22,03 %-kal, 131 300 eFt-tal volt alacsonyabb az előző év adatainál. Az egyéni befizetések 28 631 eFt-tal voltak magasabbak, míg a munkáltatói hozzájárulások összege 159 931 eFt-tal maradtak el a bázis időszakhoz képest.
- A 2019. évi beszámolóban a **támogatóktól befolyó összeg** soron szerepelteti a Pénztár:
 - a támogatóktól befolyó (adomány) összegét 2 567 eFt-tal, valamint
 - a célzott szolgáltatások bevételét 7 152 eFt-tal.

E két jogcímen összesen 9 719 eFt működési bevétele keletkezett a Pénztárnak, amely 52 572 eFt-tal maradt el az előző év bevételeitől.

Az adomány összege 59 689 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évhez képest. A 2 567 eFt-ből az eseti támogatások összege 1 023 eFt. A rendszeres támogatások összege 1 544 eFt volt.

Különféle bevételek

A Különféle bevételek összege 222 893 eFt volt, ami 24,95 %-kal, 44 512 eFt-tal nőtt az előző évhez képest, melyen belül kiemelendő:

- Nőtt az **egyéb bevételek** összege 18 924 eFt-tal.

A tárgyévben realizált 60 462 eFt-ból 27 476 eFt a pénztári kártya kibocsátásából származó bevétel összege, amely 7 478 eFt-tal volt alacsonyabb az előző év e jogcímen szerzett bevételeinél.

Itt került elszámolásra többek között a kilépési díjből származó bevétel 15 191 eFt összegben. Ez jelentősen, 8 633 eFt-tal haladta meg a bázis időszak adatait, ami összefüggésben van, a Pénztárból 2019-ben kilépett tagok magas számával.

- **Pénzügyi műveletek bevétele** 1 988 eFt-tal maradt el az előző időszak adataitól. A 2019-ben realizált 88 710 eFt-ből a folyószámla és lekötött betét kamata 647 eFt, kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódó bankkamat 12 eFt, értékpapír után járó kamat 6 608 eFt, értékpapír eladásából származó árfolyamnyereség 1 902 eFt, kapott osztalék 79 541 eFt volt. Ez utóbbi jogcímen 75 541 eFt-ot az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő tulajdoni részesedése után realizált a Pénztár, 4 000 eFt az E2K Kft. 2018. évi sikeres tevékenysége után kifizetett osztalék értéke volt.
- Az **alapátcsoportosítás** összege 26 067 eFt volt, amely a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizetők hozamlevonásából tevődik össze. Az előző évhez képest történt 25 994 eFt növekedés a tagok egyéni számláján jóváírt tárgyévi hozam előző évhez képest történő növekedése okozta.

Működési alap bevételeinek alakulása a tervezetthez képest

A működési alap tárgyévi bevétele (697 189 eFt) 17,78 %-kal, 150 735 eFt-tal maradt el a 2019. évre tervezett 847 924 eFt összegtől. Ezen belül:

A **Pénztári befizetések** 195 400 eFt-tal voltak alacsonyabbak a várt bevételeknél, melyen belül tagdíjbevétel jogcímen 162 219 eFt-tal, támogatóktól befolyó összegre 33 181 eFt-tal került alacsonyabb összegben jóváírásra 2019-ben. Ez utóbbi esetben is a célzott szolgáltatások bevétele maradt el jelentősen a tervezettől 28 248 eFt összegben.

- A **különbféle bevételek** 44 665 eFt-tal haladták meg a 2019. évre tervezett 178 228 eFt összeget. A növekedés egyrészt az egyéb bevételek között kimutatott - a Pénztár költségeinek fedezetére stratégiai partnere által megtérített összeg - a Pénztártagok részére kiküldött tájékoztató levelek nyomdai és postaköltsége volt (17 555 eFt). Másrészt a tagdíjat nem fizetők hozamlevonásából származó alapátcsoportosítás növekedéséből adódik, ami nem várt módon teljesült 2019-ben. A tervezett 4 930 eFt-tal szemben 26 067 eFt bevételt realizált a Pénztár e jogcímen.

Működési alap kiadásainak alakulása

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2019.	Tény/Terv %
Anyagjellegű kiadások	390 017	400 546	102,70	387 829	103,28
Személyi jellegű kifizetések	377 576	357 877	94,78	388 072	92,22
Kisértékű tárgyi eszközök	41	84	204,88	200	42,00
Egyéb kiadások	27 446	57 114	208,10	42 130	135,57
Pénzügyi műveletek ráford.	17 278	6 083	35,21	710	856,76
Felügyelettel kapcs. befizetések	3 798	13 811	363,64	3 750	368,29
Beruházás	2 225	3 427	154,02	22 500	15,23
Alapátcsoportosítás fedezeti alapba	10	5	50,00	0	-
Működési alap kiadásai	818 391	838 947	102,51	845 191	99,26
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tevékenység kiadásai</i>	<i>45 686</i>	<i>47 228</i>	<i>103,38</i>	<i>47 605</i>	<i>99,21</i>

Működési alap kiadásainak alakulása a bázis évhez képest

2019-ben a működési alap kiadása 838 947 eFt volt, ami 2,51 %-kal, 20 556 eFt-tal haladta meg az előző év adatait.

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

Egyéb kiadások összege 57 114 eFt, amely az előző évhez viszonyítva 29 668 eFt-tal alakult magasabb szinten. A növekedés alapvetően a legnagyobb tételt képező bankköltségből adódik, amely összege 2019-ben 56 244 eFt volt (2018-ban 26 941 eFt). A növekedés döntő mértékben abból adódik, hogy a számlavezető pénzügyintézet - 2018. július hónapban új informatikai rendszerre történő átállása óta - a csoportos utalások tranzakciós illetékét adott évben nem számította fel, így a tárgyévben utólag került elszámolásra az átállás óta elmaradt tranzakciós illeték értéke összesen 25 676 eFt.

Az egyéb kiadások között kerülnek továbbá elszámolásra a kiegészítő vállalkozási tevékenység forgalmának bonyolításához nyitott elszámolási számla bankköltsége (112 eFt), a biztosítási díjak (227 eFt), kártérítés összege (100 eFt), az eljárási, hatósági díjak (322 eFt), a kerekítésből származó különbözetek (3 eFt), a gépjármű adó (17 eFt) és a cégautó adó (89 eFt) értéke.

Pénzügyi műveletek ráfordításaként 6 083 eFt-ot számolt el a Pénztár 2019-ben, amely 11 195 eFt-tal alacsonyabb költséget jelent. Ez döntő mértékben a Dimenzió EÖP beolvadásával a Pénztár tulajdonába került Dimenzió-MED Kft. 90 %-os értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszaírása miatt keletkezett árfolyamveszteség előző évben történő elszámolásából adódik, 13 230 eFt összegben.

Itt mutatja ki a Pénztár a befektetések vagyonarányos költségeit: letétkezelői díj 185 eFt, vagyonkezelői díj 524 eFt, valamint az értékpapírok eladási árában realizált árfolyamveszteség összegét 5 374 eFt értékben.

Felügyelettel kapcsolatos befizetések összege 13 811 eFt volt 2019-ben, amely 10 013 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait. A többlet befizetés alapvetően a Pénztárnál végzett 5 éves átfogó vizsgálat határozata alapján kifizetett felügyeleti bírság 9 800 eFt összegéből adódik.

Működési alap kiadásainak alakulása a tervezetthez képest

Működési kiadásokra 845 191 eFt-ot tervezett a Pénztár, amelyhez képest 6 244 eFt-tal alacsonyabb összeg került elszámolásra 2019-ben. Ezen belül kiemelendő az anyagjellegű kiadások 12 717 eFt, a pénzügyi műveletek ráfordításai 5 373 eFt, az egyéb kiadások 14 984 eFt és a Felügyelettel kapcsolatos befizetések 10 061 eFt többlete.

Ugyanakkor a személyi jellegű kifizetések 30 195 eFt-tal, valamint beruházásra fordított költségek 19 073 eFt-tal maradtak el a tervezett kiadásoktól.

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

Egyéb kiadások jogcímen 42 130 eFt-ot tervezett a Pénztár, mellyel szemben 57 114 eFt került elszámolásra. A 14 984 eFt többletkiadás döntő mértékben a számlavezető Pénzintézet által utólag terhelésre került tranzakciós díjak összegéből adódik.

Beruházásra a tervezett 22 500 eFt-tal szemben 3 427 eFt került elszámolásra 2019-ben. A 19 073 eFt elmaradás döntő mértékben a költségek 2020. évben történő felmerülése (gépkocsi beszerzés, MEDIO fejlesztés) miatt következett be.

A működési alap kiadásain belül az **anyagjellegű és a személyi jellegű kifizetések** együttes összege (758 423 eFt) az összes kiadás 90 %-át teszik ki. 2019-ben a költségek 48 %-át az anyagjellegű kiadások (400 546 eFt), 42%-át a személyi jellegű kiadások (357 877 eFt) képezték.

Anyagjellegű kiadások

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Tény/ Bázis %	Terv 2019.	Tény/ Terv %
Anyagköltség	5 349	4 748	88,76	5 600	84,79
<i>Működés anyagköltsége</i>	<i>4 234</i>	<i>4 246</i>	<i>100,28</i>	<i>4 300</i>	<i>98,74</i>
<i>Kiegészítő váll. tev.anyagköltsége</i>	<i>1 115</i>	<i>502</i>	<i>45,02</i>	<i>1 300</i>	<i>38,62</i>
Igénybevett szolgáltatások	379 647	391 236	103,05	378 429	103,38
<i>Működéshez igénybe vett szolg.</i>	<i>259 150</i>	<i>282 086</i>	<i>108,85</i>	<i>250 699</i>	<i>112,52</i>
<i>Postai szolgáltatások</i>	<i>38 416</i>	<i>52 838</i>	<i>137,54</i>	<i>35 000</i>	<i>150,97</i>
<i>Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolg.</i>	<i>66 615</i>	<i>53 884</i>	<i>80,89</i>	<i>55 941</i>	<i>96,32</i>
<i>Könyvvizsgálói díj</i>	<i>4 483</i>	<i>2 934</i>	<i>65,45</i>	<i>2 590</i>	<i>113,28</i>

<i>Informatikai audit</i>	5 823	0	-	4 064	-
<i>Ügyviteli szolgáltatás (bérszámfejtés)</i>	2 292	2 325	101,44	2 650	87,74
<i>Biztosításmatematikai szolgáltatás</i>	2 935	2 942	100,24	2 940	100,07
<i>Postázási szolgáltatás</i>	1 524	1 524	100,00	1 524	100,00
<i>E2K Elektronikus számlázás költsége</i>	23 134	15 406	66,59	19 200	80,24
<i>Kitelepített ügyfélszolgálat költsége</i>	9 804	19 301	196,87	12 573	153,51
<i>Egyéb pénzügyi, számv., ügyv. szolg.</i>	16 620	9 452	56,87	10 400	90,88
<i>Fenntartás, javítás, karbantartás</i>	342	286	83,63	500	57,20
<i>Számítástechnikai szolgáltatás2</i>	25 368	38 796	152,93	26 348	147,24
<i>Ügyvédi díj</i>	21 645	24 973	115,38	21 000	118,92
<i>Bérelti díj</i>	99 671	104 180	104,52	107 263	97,12
<i>Telefon költsége</i>	2 611	2 229	85,37	2 626	84,88
<i>Üzemeltetés költsége</i>	3 379	1 577	46,67	1 421	110,98
<i>Egyéb szolgáltatás költsége</i>	1 103	3 323	301,27	600	553,83
<i>Kiegészítő váll. tevékenységhez igénybe vett szolg. költsége</i>	42 725	44 618	104,43	44 000	101,40
<i>Tagoknak nyújt. pénztári szolg.-hoz igénybe vett szolgáltatások</i>	77 772	64 532	82,98	83 730	77,07
<i>Fordítás költsége</i>	155	113	72,90	200	56,50
<i>Tagszervezési díj</i>	1 310	117	8,93	4 000	2,93
<i>Kártyaüzemeltetés és előáll. ktg-e</i>	54 913	35 258	64,21	44 950	78,44
<i>Ért. levelekkel és nyomtatv. kapcs.ktg.</i>	11 638	22 591	194,11	17 500	129,09
<i>Marketing, hirdetés, propaganda ktg.</i>	1 247	1 373	110,10	12 000	11,44
<i>Tagoknak nyújtott pénztári szolg.-hoz igénybe vett egyéb pénztári szolg. költsége</i>	8 509	5 080	59,70	5 080	100,00
<i>Egyéb szolgáltatás költsége</i>	5 021	4 562	90,86	3 800	120,05
<i>Anyagjellegű kiadások összesen:</i>	390 017	400 546	102,70	387 829	103,28

Anyagjellegű kiadások alakulása a bázis évhez képest

Az **anyagköltség** 4 748 eFt volt, amelyből 4 246 eFt a *működés anyagköltsége*. Legnagyobb tétele a nyomtatvány, irodaszer, amelyre 3 345 eFt került kifizetésre 2019-ben. Itt kerül elszámolásra továbbá az üzemanyag (753 eFt), a könyv, folyóirat (68 eFt), valamint az egyéb anyagok értéke (80 eFt). Elkülönítetten kerül kimutatásra a *kiegészítő vállalkozási tevékenység anyagköltsége 502 eFt értékben*, amely a foglalkozás egészségügyi ellátás keretében vásárolt gyógyszer (oltóanyag) elszámolt értéke.

A bázis évhez viszonyítva 601 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár, ami alapvetően a kiegészítő vállalkozási tevékenység anyagköltségére fizetett összeg csökkenéséből adódik.

Az anyagjellegű kiadásokon belül az **igénybevett szolgáltatások** összege a meghatározó, arányuk az anyagjellegű kiadásokon belül 98 %. 2019-ben 391 236 eFt került ezen jogcímen kifizetésre, ami a bázis évhez képest 3,05 %-os növekedést jelent, 11 589 eFt értékben.

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

1. A **működéshez igénybe vett szolgáltatások** kiadásai 282 086 eFt, ami 8,85 %-kal 22 936 eFt-tal volt magasabb az előző évben elszámolt 259 150 eFt összegénél. Ezen kiadásokon belül kiemelendő:

- A **postai szolgáltatások** díja 14 422 eFt-tal haladták meg az előző év kiadásait, amely egyrészt abból adódik, hogy a 2018. évet terhelte a Dimenzió EÖP beadványával kapcsolatban felmerült 6 689 eFt, ami a Dimenzió EÖP tagjai részére kiadott 2017. évi adóigazolások és számlaértesítők, új egészségkártya postaköltsége volt. Másrészt a tárgyévben került elszámolásra a Pénztártagok részére kiküldött Gondoskodás Egészségbiztosítás változásáról szóló tájékoztató levelek 9 880 eFt összege, valamint még a tárgyévben kifizetésre került, (a korábbi évek gyakorlatától eltérően) a Tagok részére megküldött év végi tájékoztató levelek postaköltsége 9 794 eFt értékben.
- A **pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatások** díja összességében 12 731 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évhez képest. Ezen belül kiemelendő:
 - Könyvvizsgálatra 2 934 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2019-ben, ami 1 549 eFt-tal volt alacsonyabb az előző év adatainál. A 2018-as évet terhelte a Dimenzió EÖP beadványához kapcsolódó költség 2 197 eFt értékben, ugyanakkor a tárgyévben került elszámolásra a Kardirex EÖP beadványából adódó 648 eFt többletköltség összege. Ebből a 2019. évi tevékenységet lezáró beszámoló 348 eFt, a végleges vagyonmérlegek, vagyonleltárak könyvvizsgálati díja 300 eFt volt. 2019-ben további 2 286 eFt-ot számolt el e jogcímen a Pénztár, ami a négy negyedéves könyvvizsgálat díja.
 - Informatikai auditra 2019-ben nem történt kifizetés. A bázis évben e jogcímen 5 823 eFt került elszámolásra.
 - E2K Elektronikus számlázás költségére 15 406 eFt került elszámolásra 2019-ben, ami 7 725 eFt-tal volt alacsonyabb az előző év adataitól. Egyrészt abból adódik, hogy a 2018-as évet terhelte a 2017. év adatai alapján kiszámlázott sávváltás miatti többletköltség 4 513 eFt összegben, másrészt továbbra is tendencia az elektronikus számlaforgalom csökkenése.
 - Kitelepített ügyfélszolgálat költsége 19 301 eFt, amely 9 497 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait. A költségnövekedés döntő mértékben a Kardirex EÖP beadványa miatt e jogcímen fizetett díj 4 191 eFt, valamint díjemelésből származó különbözetből adódik. Ennek következtében a DIMENZIÓ-MED Kft.-nél működő ügyfélszolgálat díja a tárgyévben 3 300 eFt-tal, az Audi munkáltatónál kihelyezett ügyfélszolgálat díja 699 eFt-tal volt magasabb. Továbbá 2019. 08. hónaptól új szolgáltatásként (rendkívüli helyzetben történő ideiglenes helyszín biztosítása) a DIMENZIÓ-MED Kft. részére fizetett díj összege 1 270 eFt többletkiadást jelentett a Pénztárnak.
 - Egyéb pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatás költsége 7 168 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évben kifizetett 16 620 eFt-nál. Ez döntő mértékben abból adódik, hogy 2019-ben tanácsadásra (GDPR, Dimenzió-MED Kft-vel kapcsolatos üzleti tanácsadás, elemzés) kifizetett összeg 8 075 eFt-tal volt kevesebb az előző évhez képest. Ugyanakkor a tárgyévben célzott szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó tanácsadás értéke 508 eFt volt, valamint a Céghely használatával kapcsolatos szakmai konzultációra 190 eFt-ot fizetett ki a Pénztár.

A **számítástechnikai szolgáltatásra** 2019-ben összesen 38 796 eFt-ot fizetett ki a Pénztár, melyen belül az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. részére számítástechnikai szolgáltatás címen 14 998 eFt, szoftverkövetésre 3 741 eFt, internet szolgáltatásra 37 eFt, egyéb számítástechnikai szolgáltatásra 4 682 eFt, informatikai biztonsági tanácsadásra 15 338 eFt került elszámolásra.

Tárgyévben számítástechnikai szolgáltatásra kifizetett összeg 13 428 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait. Ez döntő mértékben az informatikai biztonsági tanácsadásra kifizetett 15 339 eFt elszámolásából adódik, amely tartalmazza a Pénztárnál alkalmazott információ biztonsági felelős havi díját, valamint az IT biztonsági szabályzatok elkészítésének költségét.

A többletkiadásokhoz hozzájárult továbbá a Kiszolgáló Kft. részére fizetett számítástechnikai szolgáltatásért fizetett díj 2 729 eFt-tal történő növekedése, amely 2019. II. félévtől az új hardverek és szoftverek implementálására, a szeparált hálózat kialakítására, az informatikai biztonság folyamatos biztosítására és a magas szintű rendelkezésre állás biztosítása miatti megnövekedett díjakból adódik.

Az előző évhez képest ugyanakkor 4 106 eFt-tal csökkent az egyéb számítástechnikai szolgáltatások költsége, amely eltérés egyrészt az előző évet terhelő Dimenzió EÖP beolvasása miatt felmerülő kiadások összege (8 788 eFt), másrészt a 2019-ben elszámolt költségek többlete eredményezte. Ez a Kardirex EÖP beolvasásához szükséges törzs és forgalmi adat migráció költsége 1 905 eFt értékben, valamint a számítástechnikai rendszer üzemeltetésére kifizetett díj 2 540 eFt értékben.

- **Ügyvédi díjakra** 24 973 eFt került kifizetésre 2019-ben, ami 3 328 eFt-tal volt magasabb az előző évhez képest. Ez egyrészt abból adódik, hogy 2018. május, június hónaptól további ügyvédi iroda és jogi képviselő került alkalmazásra, így ennek díja a tárgyévben 6 318 eFt-tal volt magasabb a bázis időszakhoz képest. Ugyanakkor az előző évet terhelte a Dimenzió EÖP beolvasása miatt felmerült költségek összege, amely 2019-ben már nem merült fel.
- **Bérleti díjakra** 4 509 eFt-tal került magasabb összeg kifizetésre, ami döntő mértékben az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. részére fizetett számítástechnikai és irodatechnikai eszközök bérleti díjának 7 450 eFt-tal történő növekedése okozta. Ez a 2019. II. félévtől az új hardverek, a rajtuk futó szoftverek, a két gépterem, a több site-os mentési rendszer és a hálózat teljes átalakítása miatt megnövekedett számítástechnikai eszközök állománya díjaiból adódik.
Ugyanakkor a raktár és iroda bérleti díjakra kevesebb összeget számolt el a Pénztár 2019-ben, mert az előző évet terhelte a beolvasott Dimenzió EÖP iratanyagainak, valamint az általuk használt irodák bérlésének költsége is.

A tárgyévben bérleti díjakra összesen 104 180 eFt került kifizetésre. Ebből az egyik legnagyobb tételt az irodabérlés díja képezi 52 076 eFt összegben. A másik jelentős tétel az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. részére, irodagépek, számítógépek, irodabútorok és egyéb berendezések bérlésére elszámolt 40 932 eFt. Itt került elszámolásra továbbá az irattári célokat szolgáló raktárbérlés díja 11 172 eFt összegben.

- **Üzemeltetési költségre** 1 802 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár az előző év 3 379 eFt összegű kiadásainál, amely abból adódik, hogy a bázis időszakot terhelte a Dimenzió EÖP beolvasása miatt e jogcímen kifizetett díjak összege.
 - **Egyéb működéshez igénybe vett szolgáltatások költsége** 2 220 eFt-tal volt magasabb az előző évben kifizetett 1 103 eFt-nál, amely döntő mértékben a 2019-ben kifizetett iratselejtezés és iratmegsemmisítés díjából adódik.
2. A **tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások** költsége 2019-ben 64 532 eFt volt, amely kiadások összességében 13 240 eFt-tal voltak alacsonyabbak a bázis év adatainál, melyből kiemelendő:
- **kártyaüzemeltetés és előállítás** költségére 35 258 eFt került kifizetésre, amelyből a kártya üzemeltetés díja 32 858 eFt, a kártyagyártás díja 2 400 eFt volt. E két jogcímen elszámolt költségek összességében 19 655 eFt-tal voltak alacsonyabbak az előző évhez képest.
A kártyaüzemeltetés költségére 17 505 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár, amelynek két oka van:
 - a 2018-ban beolvasott Dimenzió EÖP kártyaüzemeltetését ellátó szolgáltatónak kifizetett díj az előző évet terhelte 11 060 eFt értékben, valamint

- az egészségkártyával történt vásárlás forgalmának 16 %-os csökkenése az előző évhez képest.

A kártyagyártás díjra kifizetett összeg 2 150 eFt-tal volt alacsonyabb, ami döntő mértékben az előző évben elszámolt beolvadt Dimenzió EÖP pénztártagok részére biztosított kártyagyártás díjából adódik.

- **értesítő levelekkel és nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségekre** 2019-ben 22 591 eFt-ot számolt el a Pénztár, amelyből az értesítő levelek költsége 21 735 eFt, a nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségek értéke 856 eFt. E két jogcímen elszámolt költségek összességében 10 953 eFt-tal haladták meg az előző év kiadásait.

Az értesítő levelekkel kapcsolatos költségek 12 842 eFt-tal voltak magasabbak, amely a több tényezőtől tevődik össze. A 2018-as évet terhelte a tárgyévben beolvadt Dimenzió EÖP pénztártagok részére kiküldött 2017. évi adóigazolások és számlaértesítő nyomdai költsége 2 690 eFt összegben.

Ugyanakkor a Tagok részére kiküldött 2018. évi év végi értesítő levelek nyomdai költsége 3 558 eFt értékben áthúzódott a tárgyidőszakra, illetve a november hónapban kiküldött 2019. év végi értesítő levelek 4 715 eFt díja is kifizetésre került a tárgyévben. 2019-ben került elszámolásra továbbá a Pénztártagok részére megküldött Gondoskodás Egészségbiztosítás változásáról szóló tájékoztató levelek 8 566 eFt összegű nyomdai költsége. Ebből a Pénztár stratégiai partnere 7 675 eFt-ot megtérített, melyet az egyéb bevételek között mutat ki a Pénztár.

A nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségekre 1 889 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár 2019-ben, ami döntő mértékben az előző évben gyártott, beolvadt Dimenzió EÖP pénztártagok részére biztosított Alapszabály füzet nyomdai költségéből adódik.

- a **tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett egyéb pénztári szolgáltatások** költségére 3 429 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár a bázis időszakhoz képest. Az előző évben két, az egészségpénztári szolgáltatások bővülésének lehetőségét feltáró tanulmány ellenértéke került elszámolásra 8 509 eFt értékben, míg 2019-ben az egészségpénztári stratégiai irányok tanulmányra fizetett díj összeg 5 080 eFt volt.

Anyagjellegű kiadások alakulása a tervhez képest

A tervezett 387 829 eFt-tal szemben 3,28 %-kal, 12 717 eFt-tal voltak magasabbak a tárgyévi kiadások a várt kifizetésektől. Ezen belül az igénybe vett szolgáltatások értéke összességében 12 807 eFt-tal, az egyéb szolgáltatások költségei 762 eFt-tal volt magasabb, míg az anyagköltség 852 eFt-tal maradt el az e jogcímen 2019. évre tervezett összegektől. Az eltérés döntő mértékben az igénybe vett szolgáltatásoknál tapasztalható, melyen belül kiemelendő:

Igénybe vett szolgáltatások:

- **Működéshez igénybe vett szolgáltatások** 31 387 eFt-tal voltak magasabbak, melyen belül kiemelendő:

Postai szolgáltatások díja 17 838 eFt-tal teljesült magasabb szinten az e jogcímen előirányzott 35 000 eFt-tól. Az eltérés alapvető oka, egyrészt a tárgyévre nem tervezett, a Pénztártagok részére kiküldött Gondoskodás Egészségbiztosítás változásáról szóló tájékoztató levelek 9 880 eFt összege.

Másrészt még a tárgyévben kifizetésre került, az egyébként 2020. I. negyedévre tervezett, a Tagok részére 2019. novemberben megküldött 2019. év végi tájékoztató levelek postaköltése 9 794 eFt értékben.

Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatás díja összességében 2 057 eFt-tal maradt el a tervezett 55 941 eFt-tól. Az eltérés alapvető oka:

- Az informatikai audit elmaradása, amelyre 4 064 eFt kiadást irányzott elő a Pénztár.
- Az E2K Elektronikus számlázás költsége 3 794 eFt-tal maradt el a tervezett összegtől, ami az előző évhez képest jelentkező 17 %-os forgalom csökkenés eredménye.
- A kitelepített ügyfélszolgálat költsége 6 728 eFt-tal haladta meg a tervezett kiadásokat, amely a tervekészítésnél nem ismert költségek, illetve díjnövekedés miatt következett be. Legnagyobb tétele a Kardirex EÖP beolvasásával a Kardirex Egészségközpont részére fizetett díj 4 191 eFt, valamint a Dimenzió-MED Kft. által új szolgáltatása (rendkívüli helyzetben történő ideiglenes helyszín biztosítása) miatt fizetett többletköltség 1 270 eFt értékben.

Számítástechnika szolgáltatások 12 448 eFt-tal teljesültek magasabb szinten a tervezett 26 348 eFt összegtől. A többletköltség alapvető oka az informatikai biztonsági tanácsadásra 2019-ben kifizetett 15 338 eFt összege, amely költség felmerülése a tervekészítéskor nem volt ismert. Az egyéb számítástechnikai szolgáltatásokra tervezett kiadások ugyanakkor 3 008 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten az előirányzott összegtől. A Kardirex EÖP beolvasásához igénybe vett törzsadat és forgalmi adat migráció költségére 1 095 eFt-tal fizetett ki kevesebb összeget a Pénztár, továbbá az 1 913 eFt összeggel tervezett - Dimenzió EÖP beolvasásával átvett - rendszer üzemeltetés díjára nem történt kifizetés 2019-ben a szolgáltatói szerződés megszűnése miatt.

Az egyéb szolgáltatások költsége 2 723 eFt-tal teljesült magasabb szinten a tervezett 600 eFt összegtől. A többletköltség döntő mértékben a 2019-ben iratselejtezés, iratmegsemmisítés jogcímen fizetett díjak miatt következett be, amely költségek felmerülése még a tervekészítésnél nem volt ismert.

- **A Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások** értéke összességében 19 198 eFt-tal maradt el a tervezett kiadásoktól, melyen belül kiemelendő:
 - *Tagszervezői díjakra* 3 883 eFt-tal fizetett ki kevesebb összeget a Pénztár,
 - *Kártya üzemeltetés és előállítás költsége* 9 692 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten, amely döntő mértékben kártyaüzemeltetés díjának elmaradásából adódik Ennek oka, hogy 2019-éven jelentősen lecsökkent az egészségkártya használatának a forgalma. Az előző év adatai alapján a tárgyévre 42 000 eFt (3 500 eFt/hó) díjat tervezett a pénztár e jogcímen, mellyel szemben 32 858 eFt költsége keletkezett (átlagosan 2 738 eFt/hó).
 - *Az értesítő levelekkel és nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségek* összességében 5 091 eFt-tal haladták meg a tervezett kiadásokat. Ezen belül az értesítő levelekkel kapcsolatos költségek összege 9 235 eFt-tal voltak magasabbak, ami döntő mértékben a nem tervezett Gondoskodás Egészségbiztosítás rendszerének módosításáról szóló Tagok részére megküldött tájékoztató levelek költsége miatt következett be.
A nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségek ugyanakkor 4 144 eFt-tal maradtak el a tervezett 5 000 eFt kiadásoktól. 2019-ben 6 000 db Alapszabály füzet került gyártásra 856 eFt értékben.
 - *Marketing, hirdetés és propaganda* költségek 10 627 eFt-tal maradtak el a tervezett kiadások összegétől.

Egyéb szolgáltatások

Egyéb szolgáltatásokra 4 562 eFt került kifizetésre 2019-ben. Ebből oktatás, továbbképzés költsége 498 eFt, szállítási költség 2 205 eFt, autópálya és parkolás költsége 94 eFt, belföldi utazás és szállásköltség 90 eFt, Pénztárszövetség részére fizetett tagdíj 1 675 eFt.

A bázis időszakhoz képest 459 eFt-tal alacsonyabb összeg került kifizetésre, a tervezett 3 800 eFt-hoz viszonyítva, ugyanakkor 762 eFt-tal számolt el magasabb összeget e jogcímen a Pénztár. Ez utóbbi döntő mértékben a szállítási költségek 1 605 eFt többletkiadásából adódik, amely elsősorban a nem tervezett beolvadó Pénztárak iratanyag szállítása miatt következett be. Ugyanakkor 802 eFt-tal maradt el az oktatásra előirányzott kiadások összege, amely alapvetően informatikai tanfolyamok igénybevétele miatt került tervezésre.

Személyi jellegű kifizetések

adatok eft-ban

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Tény/B ázis %	Terv 2019.	Tény/ Terv %
Béreköltség	281 623	272 163	96,64	283 920	95,86
<i>Működéssel kapcsolatos béreköltsége</i>	<i>280 183</i>	<i>270 483</i>	<i>96,54</i>	<i>282 200</i>	<i>95,85</i>
Állományba tartozók béreköltsége	259 169	250 637	96,71	255 800	97,98
Állományon kívüliek béreköltsége	21 014	19 846	94,44	26 400	75,17
<i>Tiszteletdíjak</i>	<i>7 000</i>	<i>7 200</i>	<i>102,86</i>	<i>7 200</i>	<i>100,00</i>
<i>Tagszervezéssel kapcsolatos díjak</i>	<i>1 546</i>	<i>236</i>	<i>15,27</i>	<i>6 000</i>	<i>3,93</i>
<i>Megbízási díjak</i>	<i>12 468</i>	<i>12 410</i>	<i>99,53</i>	<i>13 200</i>	<i>94,02</i>
<i>Kiegészítő váll. tevékenység béreköltsége</i>	<i>1 440</i>	<i>1 680</i>	<i>116,67</i>	<i>1 720</i>	<i>97,67</i>
Személyi jellegű egyéb kifizetések	33 936	31 543	92,95	38 008	82,99
Betegszabadság miatti kifizetések	2 904	2 180	75,07	2 600	83,85
Munkáltatót terhelő táppénz	845	98	11,60	300	32,67
Béren kívüli juttatások	11 816	12 212	103,35	14 093	86,65
Saját gépkocsi hivatali célú használata	11	175	1 590,91	100	175,00
Egyéb munkáltatót, kifizetőt terhelő jut.	3 360	2 635	78,42	4 061	64,86
Egyéb személyi jellegű kifizetés	10 654	11 341	106,45	13 611	83,32
unkáltatót, kifizetőt terhelő SZJA	4 346	2 902	66,77	3 243	89,49
Bérfjárulékok	62 017	54 171	87,35	66 144	81,90
Működéssel kapcsolatos bérfjárulékok	61 760	53 856	87,20	65 809	81,84
Kiegészítő váll. tevékenység bérfjáruléka	257	315	122,57	335	94,03
Személyi jellegű kifizetések összesen:	377 576	357 877	94,78	388 072	92,22

Személyi jellegű kifizetések alakulása a bázis évhez képest

Személyi jellegű kifizetések jogcímen 357 877 eFt került elszámolásra 2019-ben, ami az előző időszakhoz képest 19 699 eFt-tal, 5,22 %-kal volt alacsonyabb. A csökkenés döntő mértékben a legnagyobb tételt képviselő béreköltségnél, illetve az ehhez kapcsoló bérfjárulékok esetében tapasztalható.

Béreköltségre 272 163 eFt-ot fordított a Pénztár, ami 9 460 eFt-tal, 3,36 %-kal volt alacsonyabb az előző évhez képest. Ezen belül

- Az **állományba tartozók béreköltsége** 250 637 eFt, amely összességében 8 532 eFt-tal, 3,29 %-kal maradt el a bázisidőszak adataitól. Ebből a *teljes munkaidőben foglalkoztatottak béreköltsége* 159 089 eFt, a *részmunkaidőben foglalkoztatottaké* 91 548 eFt volt. A csökkenés alapvetően az átlagos statisztikai állományi létszám 2018. évi 46,17

főről 41,00 főre történő csökkenéséből adódik, ami döntő mértékben a Dimenzió EÖP beolvasásával átvett munkavállalók létszámcsökkenése miatt következett be.

- Az **állományon kívüliek bérköltése** 19 846 eFt, ami 1 168 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évhez képest. A csökkenés döntő mértékben a tagszervezési díjakra kifizetett összeg elmaradásából adódik.
- A **kiegészítő vállalkozási tevékenység bérköltése** 1 680 eFt, amely 1 fő részmunkaidőben foglalkoztatott munkavállaló bérköltése.

Személyi jellegű egyéb kifizetésekre 31 543 eFt-ot költött a Pénztár, ami 2 393 eFt-tal volt alacsonyabb a 2018. évi kiadásoknál. Ez döntő mértékben a munkáltatót terhelő SZJA kifizetés 1 444 eFt csökkenéséből adódik, amely a Pénztári hozzájárulások egyes meghatározott juttatás helyett 2019. évtől munkabéreként történő adóztatása miatt következett be. A személyi jellegű kifizetések két legnagyobb tétele a béren kívüli juttatások 12 212 eFt értékben, valamint az egyéb személyi jellegű kifizetések 11 341 eFt összege. Betegszabadság és munkáltatót terhelő táppénz hozzájárulás jogcímen 2 278 eFt-ot, egyéb munkáltatót terhelő kifizetésekre (pl. reprezentáció, munkába járással kapcsolatos költségek.) 2 635 eFt-ot, saját gépkocsi hivatali célú használatára 175 eFt-ot, valamint az adóköteles juttatásokhoz kapcsolódó, munkáltatót terhelő SZJA kifizetése 2 902 eFt-ot számolt el a Pénztár a tárgyidőszakban.

Bérfelrakásokra 54 171 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2019-ben, ami a bázis évhez képest 7 876 eFt csökkenést jelent.

Oka egyrészt a bérköltés bázis időszakhoz képest alacsonyabb szinten történő teljesüléséből, másrészt a SZOCHO mértékének csökkenéséből (2018. 19,5 %, 2019. 07.01-től 17,5 %) adódik.

A bérfelrakások 93 %-a a szociális hozzájárulási adó 50 621 eFt összegben. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan elszámolt SZOCHO összege 315 eFt. 2019-ben összesen 416 eFt SZOCHO kedvezményt vett igénybe munkavállalói után a Pénztár. A tárgyévben egészségügyi hozzájárulás címen 557 eFt-ot (2019-ben megszűnt adónem 2018. 12. havi áthúzódó tétele), rehabilitációs hozzájárulásra 2 993 eFt-ot fizetett a Pénztár.

Személyi jellegű kifizetések alakulása a tervhez képest

A tervezett 388 072 eFt személyi jellegű kifizetéssel szemben 357 877 eFt kiadása keletkezett a Pénztárnak, ami 30 195 eFt-tal maradt el a 2019. évre előirányzott összegtől. Ezen belül kiemelendő:

A **Bérköltés** összege 11 757 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten a tervezett 283 920 eFt-hoz képest. Ezen belül az *állományba tartozók bérköltésére* 5 163 eFt-tal, az állományon kívüliek bérköltésére 6 554 eFt-tal fizetett ki kevesebb összeget a Pénztár, mely utóbbi alapvetően a tagszervezői díjakra tervezett összeg elmaradásából adódik.

A **személyi jellegű egyéb kifizetések** összege 6 465 eFt-tal maradt el az előirányzott 38 008 eFt-tól. Ezen belül kiemelendő a betegszabadság és munkáltatót terhelő táppénz 622 eFt-tal, a béren kívüli juttatás összege (az 42 fővel tervezett létszám miatt, átlag 38 fő volt) 1 881 eFt-tal, a reprezentáció összege 1 249 eFt-tal, az orvosi szűrővizsgálat elmaradása miatt tervezett összeg 1 268 eFt-tal, az életbiztosítás 849 eFt-tal, valamint ehhez kapcsolódóan a munkáltatót terhelő SZJA összege 340 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten.

Bérfelrakásokra 66 144 eFt-ot tervezett a Pénztár, amely 11 973 eFt-tal maradt el a 2019. évben e jogcímen elszámolt 54 171 eFt-tól. A tervtől való elmaradás összefüggésben van a tárgyévi bérköltés és személyi jellegű kifizetések összegének alacsonyabb szinten történő teljesülésével, továbbá a 2019. év tervezése során a Pénztár nem számolt az év közben életbe lépő SZOCHO mérték csökkenéssel.

Működési alap 2019. évi eredménye

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Eltérés Tény-Bázis	Terv 2019.	Eltérés Tény-Terv
Működési alap bevételei összesen	836 549	697 189	-139 360	847 924	-150 735
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele</i>	<i>46 075</i>	<i>47 666</i>	<i>1 591</i>	<i>47 306</i>	<i>360</i>
Működési alap kiadásai összesen	818 391	838 947	20 556	845 191	-6 244
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tev. kiadásai</i>	<i>45 686</i>	<i>47 228</i>	<i>1 542</i>	<i>47 605</i>	<i>-377</i>
Működési alap eredménye	18 158	-141 758	-159 916	2 733	-144 491
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai</i>	<i>389</i>	<i>438</i>	<i>49</i>	<i>-299</i>	<i>737</i>

A működési alap 2019. évi eredménye -141 758 eFt veszteség, amely a tárgyévben realizált 697 189 eFt bevételből és a 838 947 eFt kiadásból tevődött össze. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye 438 eFt.

A tárgyévi eredmény 159 916 eFt-tal maradt el bázis időszakhoz képest, melyen belül a bevételek 139 360 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten, míg a kiadások 20 556 eFt-tal voltak magasabbak.

A tárgyévre tervezett 2 733 eFt-tal szemben elért eredmény 144 491 eFt-tal volt alacsonyabb, melyen belül a bevételek 150 735 eFt-tal, a kiadások 6 244 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten az előirányzott összegtől.

A működési tartalék 2019. évi nyitó állománya 1 024 763 eFt volt, amelyet növelt a Kardirex EÖP beadványával hozott 3 355 eFt, valamint csökkentett a tárgyévben realizált -141 758 eFt eredmény. A Működési alap 2019. évi záró állománya 886 360 eFt, amely megfelelő biztosítékot nyújt a gazdálkodás kiegyensúlyozott folytatásához.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység

1. Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár a Dimenzió EÖP beadványával 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.

A foglalkozás egészségügyi ellátást 2019. évben 16 szerződött munkáltató vette igénybe, budapesti és vidéki telephelyeken egyaránt. A 16 szerződött munkáltató átlagosan összesen 2 350 fő munkavállalónál végeztetett szolgáltatást. A foglalkozás-egészségügyi ellátást 21, a Pénztárral szerződött szolgáltató végzi. Vidéken országosan 20 helyszínen, Budapesten, 1 helyszínen, a Dimenzió MED Kft-nél biztosított a szolgáltatás lefedettsége.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység 2019. évi eredménye

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019. Tény	2019. Terv	Eltérés Tény-Terv
Foglalkozás egészségügyi ellátás bevétele	47 152	46 004	+1 148
Egyéb orvosi szolgáltatás bevétele (gyógyszer)	502	1 300	-798
Pénzügyi műveletek bevétele	12	2	+10
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	47 666	47 306	+360
Foglalkozás egészségügyi ellátás anyagköltsége	502	1 300	-798
Foglalkozás egészségügyi ellátáshoz igénybe vett szolg. költsége	44 618	44 000	+618

Személyi jellegű ráfordítások	1 996	2 055	-59
Egyéb kiadások	112	250	-138
Kiegészítő vállalkozási tev. kiadása	47 228	47 605	-377
Kiegészítő vállalkozási tev. eredménye	438	-299	+737

Foglalkozás-egészségügyi ellátás bevétele jogcímen 47 666 eFt-ot realizált a Pénztár 2019-ben. Ebből az alapszolgáltatásból, személyzeti szolgáltatásból és a munkáltatók által megrendelt szűrővizsgálatok tevékenységéből 47 152 eFt került jóváírásra. A megrendelt oltóanyagokból származó bevétel 502 eFt volt, amely a munkáltatók által megfizetett vakcina beszerzés értéke. A pénzügyi műveletek bevételeként elszámolt 12 eFt az elkülönített bankszámlán jóváírt kamatbevétel összege.

Foglalkozás-egészségügyi ellátás kiadás összege 47 228 eFt, amely a következő tételekből tevődik össze:

A foglalkozás-egészségügyi ellátás anyagköltsége 502 eFt, a munkáltatók által megrendelt oltóanyagok beszerzés értéke.

Az igénybevett szolgáltatás 44 618 eFt, a budapesti és vidéki szolgáltatók által foglalkozás-egészségügyi ellátás vonatkozásában kiszámlázott díja.

A személyi jellegű ráfordítások között került elszámolásra a tevékenységgel részmunkaidőben foglalkozó munkavállaló tárgyidőszakban felmerült bér és járulék költsége 1 996 eFt összegben.

Egyéb kiadásként az időszak alatt keletkezett bankköltség került kimutatásra 112 eFt értékben.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenység 2019. évi eredménye: **438 eFt.**

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 2019-ben 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.

A 2018. évi nyereséges gazdálkodás alapján az E2K Kft. a Pénztárnak a tárgyévben 4 millió Ft osztalékot fizetett a tulajdonosok határozata alapján, amely a működési alap pénzügyi bevételei között került elszámolásra.

Likviditási alap eredményének alakulása

Likviditási alap bevételeinek alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Tény/Bázis %	Terv 2019.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	6 839	7 378	107,88	6 390	115,46
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 725	1 397	37,50	3 587	38,95
Tagdíjbevétel összesen:	10 564	8 775	83,07	9 977	87,95
Támogatóktól befolyó összeg:	0	0	0	0	0
Pénztári befizetések összesen:	10 564	8 775	83,07	9 977	87,95
Egyéb bevétel	186	76	40,86	0	-
Pénzügyi műveletek bevétele	1 139	936	82,18	511	183,17
Átcsoportosítás fedezeti alapból	3	453	15 100,00	70	647,14
Különféle bevételek összesen:	1 328	1 465	110,32	581	252,15
Likviditási alap bevételei:	11 892	10 240	86,11	10 558	96,99

Likviditási alap bevételeként a Pénztár 10 240 eFt-ot realizált 2019-ben, amely a bázis időszakhoz viszonyítva 13,89 %-kal, 1 652 eFt-tal volt alacsonyabb. A bevétel csökkenés döntő mértékben a tagdíjbevételek 1 789 eFt-tal történő elmaradása okozta, a különféle bevételek 137 eFt-tal haladták meg az előző év adatait.

A tervezett 10 558 eFt-hoz képest elszámolt bevétel összege 318 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten, amely egyrészt az előirányzott tagdíjbevételek 1 202 eFt-tal történő csökkenéséből, másrészt a különféle bevételek 884 eFt többletéből adódik.

Likviditási alap kiadásainak alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Tény/Bázis %	Terv 2019.	Tény/Terv %
Pénzügyi műveletek ráfordítása	595	501	84,20	80	626,25
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-26	-57	219,23	0	-
Likviditási alap kiadásai:	569	444	78,03	80	555,00

A **pénzügyi műveletek ráfordításaként** 501 eFt-ot számolt el a Pénztár 2019-ben, amelyből 79 eFt a befektetések vagyonarányos költségei (letétkezelői díj 21 eFt, vagyonkezelői díj 58 eFt), valamint 422 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 eredmény-kimutatásban 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 57 eFt, egyrészt a tagsági jogviszony megszűnése kapcsán (kilépő, elhunyt) az elszámoláskor keletkezett 500 Ft alatti tételek összege, mínusz 78 eFt, amelyek a - Pénztár számviteli politikájával összhangban - nem kerülnek a tagok részére kifizetésre, hanem a likviditási alap javára történő

átcsoportosítással kerülnek elszámolásra. Másrészt 21 eFt, ami a likviditási tartalékból a fedezeti tartalékba átcsoportosított összeg. Részletes bemutatásukra a pénztári alapok alakulása fejezetcím alatt került sor.

Likviditási alap 2019. évi eredménye

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Eltérés Tény-Bázis	Terv 2019.	Eltérés Tény-Terv
Likviditási alap bevételei összesen	11 892	10 240	-1 652	10 558	-318
Likviditási alap kiadásai összesen	569	444	-125	80	364
Likviditási alap eredménye	11 323	9 796	-1 527	10 478	-682

A Likviditási alap 2019. évi eredménye 9 796 eFt, amely a tárgyévben realizált 10 240 eFt bevételből és a 444 eFt kiadásból tevődött össze.

A tárgyévi eredmény 1 527 eFt-tal volt alacsonyabb a bázis időszakban elért 11 323 eFt-hoz képest. A bevételek 1 652 eFt-tal, a kiadások 125 eFt-tal maradtak el az előző évhez képest.

A 2019-re tervezett 10 478 eFt eredmény 682 eFt-tal múlta alul a várakozásokat, a bevételek 318 eFt-tal csökkentek, míg a kiadások 364 eFt-tal voltak magasabbak a tárgyidőszakban.

A likviditási tartalék 2019. évi nyitó állománya 159 930 eFt, amelyet növelt a Kardirex EÖP beolvadásával hozott 1 997 eFt, valamint a tárgyévben realizált 9 796 eFt eredmény. A Likviditási alap záró állománya 171 723 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 befektetéseinek általános szabályait és elveit, a pénztári befektetések letétkezelésére és a vagyonkezelésre 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 2017-től már az új Befektetési Politika szerint végezte befektetési tevékenységét, mely lehetővé tette, hogy a hosszabb lejáratú magyar államkötvények magasabb hozamaiból részesedjenek a tagok. Az aktuális referenciaindex 30%-ban tartalmaz hosszabb lejáratú állampapírokat, amelyeken elérhető hozam várhatóan meghaladja az egy éven belül lejáratú állampapírokon elérhető hozamokat. A Pénztár referenciaindex 2019-ben 70% RMAX index és 30% MAX index volt. Ez a referenciaindex összhangban van a biztonságra való törekvéssel és a pozitív hozamok elérésével egyaránt.

A vagyonkezelő mozgástere szempontjából fontos, hogy a Befektetési Politika szabályozása szerint a fedezeti portfólióban a 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 2019-ben: az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

Befektetési környezet

Nemzetközi helyzet

A 2019-es év első hónapjaiban a feldolgozóiparból kiinduló recessziós félelmek egyre inkább észrevehetővé váltak a szolgáltató szektorban is. A konjunktúra előrejelző indikátorok romló várakozásokat vetítettek előre, melyre válaszul a globális jegybankok tovább lazítottak monetáris politikájukon. A globális kötvényhozamok a növekedési félelmek miatt korábban nem látott mélypontot ütöttek meg, az amerikai 10 éves hozam a 1,5%-os szint alatt is járt, míg a német 10 éves kötvény hozama folyamatosan új mélypontokat állított be és -0,7%-ig süllyedt. Ezt követően októberben óvatos hozamemelkedés volt megfigyelhető a globális piacokon. A részvény piacokon a 2019 elején indult emelkedés szeptemberben megtorpant, azonban az októberi pozitív híráramlás újabb csúcsra emelte a piacokat. A részvény visszavásárlások volumene egyre magasabb szintet ér el, új trend alakult ki, miszerint 5-10%-os korrekciók esetén az amerikai vállalatok megjelennek vevőként a piacon. A nyersanyagok szintén jelentősen felértékelődtek, az egyre alacsonyabb hozamok és a globális konjunktúrával kapcsolatos várakozások együttese miatt.

A FED döntéshozói 2019 során háromszor is a kamatcsökkentés mellett tették le a voksukat, így a rövid dollár kamatokra a FED toleranciasávja a 1,5%-1,75% intervallum lett 2019 végére. A jegybankárok előrejelzése (FED DOTS) alapján jövőre nem várható már kamatcsökkentés, azonban a piac másképpen látja ezt. A kötvénypiaci árazások alapján a piaci szereplők 66%-os valószínűséget adnak egy 2020-ban esedékes kamatcsökkentésnek. A kamatcsökkentésre való spekulációt tehát jelentősebb mértékben az inflációs és növekedési várakozások csökkenése táplálja, és nem a jegybanki kommunikáció.

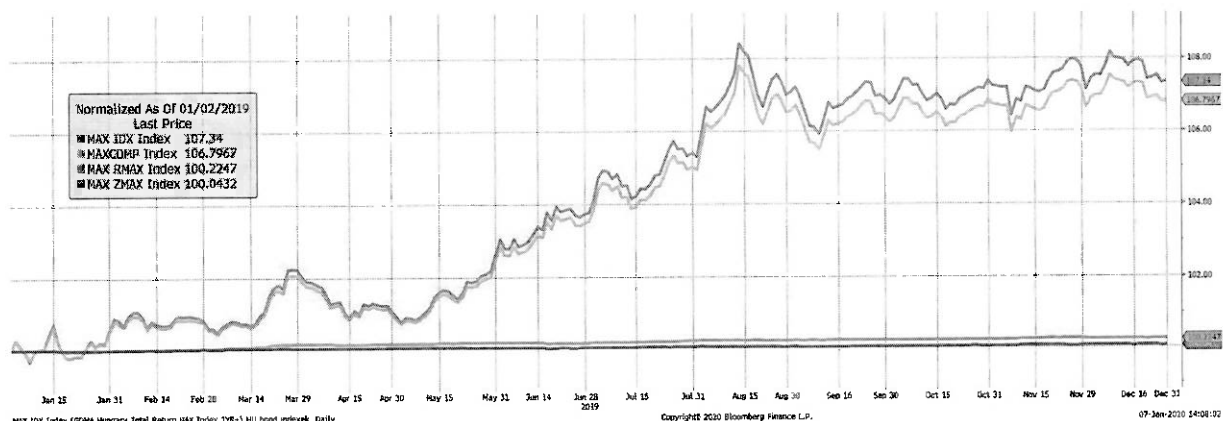
Az EKB szintén lazított monetáris politikáján, a szeptemberi kamatdöntés alkalmával, 10 bázisponttal - 0,5%-ra vágta az irányadó betét kamatát, mellyel egy időben a jegybanki tartalék betétekre sávos kamatozást jelentett be. Emellett újraindította kötvényvásárlási programját is, ami jelentősen lejjebb nyomta az állampapírok hozamszintjét.

Magyarországi események

Az előző év után a magyar állampapír-piacból is kiárazódtak a félelmek, így 2019-ben a jelentős hozamcsökkenésből profitálhattak a hosszú lejáratú papírokba befektetők.

A hozamgörbe rövid oldalán, egészen a kétéves lejáratig 0% körüli hozamot lehetett elérni huzamosabb ideje, a hosszabb lejáratoknál továbbra is a nemzetközi hangulat lesz a meghatározó.

Az éven belüli hazai állampapírok (ZMAX: 2 hét-6 hónap hátralévő futamidejű papírok, illetve RMAX: 3hónap-1 év futamidejű állampapírok) teljesítménye 2019-ben rendre 0,05% és 0,23% volt. A teljes hozamgörbét reprezentáló MAX Composite és az egy évnél hosszabb papírokat jelentő MAX indexek rendre 7,15% és 7,74%-os teljesítményt értek el az év során.



A hazai állampapírpiazi indexek teljesítménye 2019

Vagyonkezelői teljesítmények

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. vagyonkezelő

Az Alapkezelőnél a 2018. évi jelentős portfólió átalakítás után a 2019. év az eszközök finomhangolásával és az adott piaci környezetben elérhető hozamok optimalizálásával telt. A portfóliókban a hároméves állampapírokat preferáltuk az 1-2 évesekkel szemben, míg a hozamgörbe középső részén a 2025-ös lejáratokat vásároltuk. Az alacsony rövid oldali hozamkörnyezet miatt a diszkont-kincstárjegyek súlyát a befektetési politika által megengedett minimum közelében tartottuk.

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

Az MKB-Pannónia Alapkezelő 2019-ben elért, vagyon- és letétkezelői díjak levonása előtti bruttó hozamait az alábbi táblázat mutatja (a nyugdíjpénztárak teljesítményadatai számolásaihoz igazodóan a hozamok meghatározása napi időszűlyos láncolással, a referenciahozamok meghatározása pedig havi láncolással történt):

MKB-Pannónia Eősp Fedezeti portfólió			
Időszak	Hozam	Referencia-hozam	Diff
2019 Q1	1,01%	0,87%	0,14%
2019 Q2	0,59%	0,45%	0,13%
2019 Q3	1,13%	0,96%	0,17%
2019 Q4	0,28%	0,14%	0,14%
2019	3,04%	2,44%	0,60%

MKB-Pannónia Eősp Működési portfólió			
Időszak	Hozam	Referencia-hozam	Diff
2019 Q1	0,80%	0,63%	0,17%
2019 Q2	0,45%	0,31%	0,15%
2019 Q3	0,95%	0,66%	0,29%
2019 Q4	0,18%	0,10%	0,09%
2019	2,41%	1,70%	0,71%

MKB-Pannónia Eősp Likviditási portfólió			
Időszak	Hozam	Referencia-hozam	Diff
2019 Q1	0,70%	0,63%	0,07%
2019 Q2	0,33%	0,31%	0,02%
2019 Q3	1,00%	0,66%	0,34%
2019 Q4	0,18%	0,10%	0,09%
2019	2,22%	1,70%	0,53%

A piaci értékelésen alapuló hozamok tekintetében a vagyonkezelő mindhárom portfólió esetén felülteljesítette a referenciaindexet 2019-ben.

Tájékoztatásul bemutatjuk a vagyonkezelő által elért, a köznapi értelemben általánosan u.n. tőkesűlyos számolással számolt, vagyon- és letétkezelői díjak levonása előtti bruttó hozamrátákat is.

	fedezeti	működési	likviditási
2019 Q1	1,01%	0,80%	0,70%
2019 Q2	0,59%	0,45%	0,33%
2019 Q3	1,13%	0,95%	1,00%
2019 Q4	0,27%	0,21%	0,18%
2019 éves	3,03%	2,44%	2,22%

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

Az ismertetett hozamok bruttó hozamok. Ezeket vagyonkezelői díjak és letétkezelői díjak terhelik. A vagyonkezelői díj az átlagosan kezelt éves vagyon 0,23%-a a fedezeti tartalékra, 0,08%-a a működési és a likviditási tartalékra. A letétkezelői díj mindhárom portfólióra az időszűki nyitó értékpapír állomány éves 0,04%-a. Díjfizetés mind a vagyonkezelés, mind a letétkezelés tekintetében negyedévente történik.

A tagok egyéni számláján negyedévente a felosztott hozam és a felosztásban résztvevő tagok átlagegyenlegének hányadosaként számolt fedezeti tartalék hozamrátája 2019. évben alábbi számítás szerint 0,94%. Ezek a vagyon- és letétkezelői díjakkal csökkentett, ténylegesen felosztott nettó hozamok.

	Q1	Q2	Q3	Q4	éves
hozam Ft	34 608 939	23 913 566	27 418 112	35 480 855	121 421 472
átlagállomány	13 416 821 735	12 948 004 262	12 830 183 451	12 490 925 470	
hozam %	0,26%	0,18%	0,21%	0,28%	0,94%

Az éves felosztott 0,94% hozam és a 3,04% vagyonkezelői piaci hozam kapcsolata:

- A vagyonkezelés csak a likviditás teljeskörű biztosítása mellett történhet. Miután az egészség- és önségélyező pénztárban jellegét tekintve folyamatosak a kifizetések, ezért a befektetések érdemi részét (esetűnkben a fedezeti tartalék kb. 10 %-át) likvid eszközökben (betét és számlapénz) kell tartani, melyek hozama jellemzően alacsonyabb a vagyonkezelő hozamainál, így a teljes tagi vagyon hozama a vagyonkezelői hozamnál a likviditás biztosítása következtében összességében kisebb lesz.
- A vagyonkezelői hozam bruttó hozam, ezekből a vagyon- és letétkezelői díjak még nem kerültek levonásra, a ténylegesen felosztott hozam pedig költségek és díjak levonása utáni nettó hozam.
- A vagyonkezelő 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, azaz az aktuális negyedévben, ténylegesen realizált hozamokat oszthatja fel. A felosztott hozamnál tehát az egészségpénztárak a pénzforgalmi szemléletű könyvelésben kimutatott hozamot oszthatják fel, mely lehet alacsonyabb és magasabb is a portfólió napi piaci értékelése során kimutatott piaci teljesítménynél. 2019-ben a portfólió piaci alapon jobban teljesített, mint ami a pénzforgalmi szemléletű könyvelésben tükröződött. A magasabb teljesítmény nem realizált részét nem lehetett hozamfelosztásra használni, de ettől még ez a nem realizált nyereség természetesen a tagok vagyonát képezi.
- A piaci értékelés szerinti és a pénzforgalmi szemléletű hozamok közti különbség elviekben az értékpapírok a negyedévek zárónapjain történő „megforgatásával” eltűntethető lenne, de ennek a módszernek az üzemserű alkalmazása lényegesen több a hátránnyal, mint előnnyel járna.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen	Mód
			1 a	2 b	3 c	4 d	5 e	6 f	7 g	8 z
079	71EDAA123110001									
080	71EDAA1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0	
081	71EDAA123201	Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0	
082	71EDAA123201001									
083	71EDAA123202	Kötényalap			0	0	0	0	0	
084	71EDAA123202001									
085	71EDAA123203	Részvényalap			0	0	0	0	0	
086	71EDAA123203001									
087	71EDAA123204	Árpiaci alap			0	0	0	0	0	
088	71EDAA123204001									
089	71EDAA123205	Abszolút hozamú alap			0	0	0	0	0	
090	71EDAA123205001									
091	71EDAA123206	Számaztatott alap			0	0	0	0	0	
092	71EDAA123206001									
093	71EDAA123207	Ingatlan alap			0	0	0	0	0	
094	71EDAA123207001									
095	71EDAA123208	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0	
096	71EDAA123208001									
097	71EDAA123209	Magántőkealap			0	0	0	0	0	
098	71EDAA123209001									
099	71EDAA123210	Vegyes alap			0	0	0	0	0	
100	71EDAA123210001									
101	71EDAA1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0	
102	71EDAA1233001									
103	71EDAA124	Jelzáloglevél			0	0	0	0	0	
104	71EDAA12401	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0	
105	71EDAA12401001									
106	71EDAA12402	Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0	
107	71EDAA12402001									
108	71EDAA13	Határidős ügyletek			0	0	0	0	0	
109	71EDAA13001									
110	71EDAA14	Opció ügyletek			0	0	0	0	0	
111	71EDAA14001									
112	71EDAA15	Repülőjegyek			0	0	0	0	0	
113	71EDAA15001									
114	71EDAA16	Ingatlan			0	0	0	0	0	
115	71EDAA16001									
116	71EDAA17	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0	0	
117	71EDAA17001									
118	71EDAA18	Egyéb befektetések, részesedések			0	36 220	0	0	36 220	
119	71EDAA18001	E2K Kft-ben lévő 25%-os üzletrész értéke		E2K Kft-ben lévő 25% üzletrész értéke	0	13 000	0	0	13 000	
120	71EDAA18002	DIMENZIÓ-MED Kft-ben lévő 10%-os üzletrész értéke		DIMENZIÓ-MED Kft-ben lévő 10%-os üzletrész értéke	0	16 500	0	0	16 500	
121	71EDAA18003	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke (611 db "A" sor tőzsrészesvény és 1 db "G" sor osztalékelsőbbségi részesvény		MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke (611 db "A" sor. tőzsrészesvény és 1 db "G" sor. osztalékelsőbbségi részesvény	0	6 120	0	0	6 120	
122	71EDAA18004	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke (1 db "I" sor. Vezető tisztségviselő kijelölésére vonatk. elsőbbségi)		MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke (1 db "I" sor. Vezető tisztségviselő kijelölésére vonatk. elsőbbségi)	0	600	0	0	600	

A portfólió állomány 2019.12.31-i könyv szerinti értéke 14 757 478 eFt, amely 91,41 %-a 13 489 810 eFt a Vagyonkezelőhöz került kihelyezésre. Ebből az értékpapírok állománya 13 477 300 eFt, a befektetési számlák egyenlege 12 510 eFt.

Az értékpapírok a pénztári vagyon 91,33 %-át képezik, amelyek 26,93 %-a DKJ, 3 628 728 eFt, 72,96 %-a Magyar Államkötvény 9 833 172 eFt, valamint 0,11 %-a Kardirex EÖP beolvadásával átvett Magyar Posta Ingatlan befektetési jegy 15 400 eFt értéke.

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 pénzeszközöiből - 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 36 220 eFt értékben.

A vagyon 8,59 %-a saját kezelésű pénzeszközökből áll 1 267 668 eFt értékben, amely a bankszámlák és a készpénz 1 231 448 eFt összegéből, valamint az egyéb részesedések, befektetések 36 220 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 alapra 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 viszonytal rendelkezik.

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

A tagok számlájára 121 421 eFt került felosztásra, az éves nettó hozamráta 0,94 % volt. A célzott szolgáltatási számlák tartalékán 157 eFt hozamot írt jóvá a Pénztár 2019-ben.

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

2018.12.31-én a Pénztár dolgozóinak létszáma közül a teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma 40 fő, részmunkaidőben 14 fő, valamint 3 fő volt jogi állományban (CSED, GYES). Megbízási jogviszonyban foglalkoztatottak létszáma: 8 fő.

2019. 12.31-én a Pénztár dolgozóinak létszáma közül a főállású teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma 35 fő, a főállású részmunkaidőben foglalkoztatott dolgozó 6 fő, a nem főállású részmunkaidőben foglalkoztatott létszám 17 fő, valamint 3 fő volt jogi állományban (CSED miatt). Megbízási jogviszonyban foglalkoztatottak létszáma: 8 fő.

A Pénztár 2019. évi statisztikai állományi létszáma 44,6 fő volt, ami 5,7 fővel volt alacsonyabb a 2018. évi 50,3 főnél.

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

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Tárgy/Bázis %
Állományba tartozók munkabére	259 169	250 637	96,71
Állományon kívüliek béreköltsége	21 014	19 846	94,44
Kiegészítő vállalkozási tevékenység béreköltsége	1 440	1 680	116,67
Összesen:	281 623	272 163	96,64

2018-tól a Dimenzió EÖP beolvasásával 1 fő rész munkaidőben kerül foglalkoztatásra a kiegészítő vállalkozási tevékenység adminisztratív feladatainak ellátására. Béreköltsége és bérjáruléka elkülönítetten kerül kimutatásra, melynek összege 1 680 eFt volt 2019. évben.

2. Tisztségviselők javadalmazása

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai 2019. évben összesen 16 542 eFt javadalmazásban részesültek tiszteletdíj és életbiztosítás formájában.

3. Taglétszám alakulása

Megnevezés	Bázis 2018.	Tény 2019.	Tény/Bázis %	Terv 2019.	Tény/Terv %
Nyitó létszám	186 489	210 391	112,82	211 489	99,48
Új belépő	3 840	2 543	66,22	5 800	43,84
Átlépő más Pénztárból	187	187	100,00	200	93,50
Beolvasással (DEP, Kardirex)	23 831	1 913	8,03	2 000	95,65
Átlépő más Pénztárba	530	1 448	273,21	500	289,60
Elhunyt	270	296	109,63	200	148,00
Kilépő	3 156	6 007	190,34	3 300	182,03
Egyéb megszűnés	0	1	-	0	-
Záró létszám	210 391	207 282	98,52	215 489	96,19
Átlagléttség	198 440	208 837	105,24	213 489	97,82

A taglétszám záró állománya 207 282 fő, amely az előző évhez képest 148 %-kal, 3 109 fővel volt alacsonyabb. A 2019. évi létszám csökkenés döntő mértékben a kilépő tagok (6 007 fő), valamint a más Pénztárba átlépők (1 448 fő) magas száma miatt következett be, melyet csak részben kompenzált az új belépők (2 543 fő) és a Kardirex EÖP beolvasásával migrált 1 913 fő Pénztártag.

A 2019. évi nyitó taglétszám 210 391 fő volt, az új belépők és társ-pénztárból átlépők száma 4 643 fő volt, amely tartalmazza a beolvasó tagokat, a tagsági viszony megszűnése miatti csökkenés összességében 7 752 fő. Az előző évhez képest 1 297 fővel csökkent az új belépők száma, 3 796 fővel több volt a tagsági viszony és egyéb megszűnés miatti létszám csökkenése.

A 2019. évre előirányzott 215 489 főhöz képest 8 207 fővel alakult alacsonyabb szinten a taglétszám, amely alapvetően a nyitó taglétszám 1 098 fővel, az új belépők 3 257 fővel történő elmaradása, valamint a más Pénztárba átlépők 948 fővel, a kilépők 2 707 fővel magasabb szinten történő teljesülése okozta.

A Pénztár átlagos taglétszáma 2019-ben 208 837 fő, 2018-ban 198 440 fő volt, amely az előző évhez képest 10 397 fővel, 5,24 %-kal nőtt, míg a tervezett 213 489 főtől 4 652 fővel maradt el.

6. Munkáltatói szerződések

Munkavállalók száma	2018.		2019.		Változás		
	Sáv	db	fő	db	fő	db	fő
1 000 fő felett		13	32 961	13	33 586	0	+625
501-1000 fő		28	18 753	24	15 991	-4	- 2 762
251-500 fő		42	14 351	37	12 811	-5	- 1 540
101-250 fő		134	20 777	125	19 282	-9	-1 495
51-100 fő		215	15 178	207	14 392	-8	-786
11-50 fő		854	19 155	836	18 569	-18	-586
10 fő alatt		4 453	12 161	4 485	12 254	+32	+93
Munkáltatói szerződések összesen:		5 739	133 336	5 727	126 885	-12	-6 451
Egyéni tagok			77 055		80 397		+3 342
Záró taglétszám:			210 391		207 282		-3 109

Év végén 5 727 munkáltatói partnere volt a Pénztárnak, számuk összességében 2019-ben 12 fővel csökkent, az egyes munkáltatókhoz kapcsolható dolgozói létszám összességében 6 451 fővel volt alacsonyabb 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 Vizsgálatot az MNB a H-JÉ-IV-B-4/2019. számú, intézkedést tartalmazó határozattal 2019. július 4-én zárta le, és a Pénztárt összesen 9.800.000 Ft összegű bírság fizetésére kötelezte. A Pénztár a Határozatban foglaltak teljesítését az MNB által megszabott határidőn belül, 2019-ben folyamatosan teljesítette.

Az MNB a Határozatban foglaltak teljesítésének ellenőrzésére N-PR-IV-243/2019 számú végzésével 2019. december 17-én utóvizsgálatot rendelt el, mely vizsgálat jelenleg is zajlik.

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 beolvadt az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztárba.

9. Mérleg fordulónapja után bekövetkezett jelentős esemény

Koronavírus járvány okozta rendkívüli helyzet

A Pénztár vezetése a koronavírussal kapcsolatos veszélyhelyzetre tekintettel felülvizsgálta ügyviteli folyamatait és a munkatársak egészségmegőrzése és tagi érdekek figyelembevételével kidolgozta, valamint életbe léptette – a pandémiás szabályzatának is megfelelő BCP folyamatok mellett – azon, elsősorban egészségvédelmet és transzparens tájékoztatást szolgáló konkrét lépéseket, amelyek által mérsékelhető a hazai koronavírus-járvánnyal kapcsolatban a kockázatok mértéke, így a fertőzési kitétségi elsősorban az ügyfelek, de a munkatársak vonatkozásában is. Ennek keretében sor került többek közt a személyes ügyfélszolgálat felfüggesztésére, a beérkező postai küldemények 5 napos karanténba helyezésére, a napi

folyamatok felülvizsgálatára és a kollégák többségének otthoni munkavégzéséhez szükséges eszközök biztosítására, emellett tagi és munkáltatói tájékoztatásokra. A veszélyhelyzet ideje alatt a Pénztár eleget tett jogszabályi és alapszabályban vállalt kötelezettségeinek.

Működése során minden üzleti folyamat biztosított volt, a tagok felé történő elszámolásokat határidőben teljesítette.

A Pénztárra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségeknek határidőben eleget tett.

A Pénztár vezető testületei írásos előterjesztések és szavazás útján feladataikat a veszélyhelyzet ideje alatt is ellátták.

A Pénztár felmérte és értékelte a mérleg fordulónapját követően a Beszámoló készítésének időpontjában is tartó koronavírus járvány okozta rendkívüli helyzet hatását - figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket - a pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére.

A Pénztár álláspontja szerint a kialakult vészhelyzet nincs olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét.

2019. évi beszámoló elfogadására

A vészhelyzetre való tekintettel a Pénztár Küldöttközgyűlése helyett - a 102/2020 (IV. 10.) Kormányrendelet 5. § alapján - 2020. június 5. napján az Igazgatótanács - ülés tartása nélkül, írásbeli szavazás útján - hoz döntést a Pénztár 2019. évi éves beszámolójáról.

A hivatkozott Korm. rend. 5. § (7) bekezdése alapján a Pénztár megtartja a Küldöttközgyűlést a veszélyhelyzet megszűnésétől számított 90 napon belül.

Budapest, 2020.06.05.


Szatmáry Kristóf
Igazgatótanács elnöke