



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**  
**az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár**  
**2020. évi beszámolójához**

**Budapest, 2021. 05. 26.**

  
**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 Pénztár**ra változott. A Pénztár rövidített neve: MKB-Pannónia Egészségpénztár.

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:	Circulum Audit Kft. képviselőjében: Karikás Judit, könyvvizsgáló
Aktuárius:	Honorius Kft. képviselőjében: Csordás Ferenc aktuárius
Internetes honlap címe:	<a href="http://www.mkbep.hu">www.mkbep.hu</a>

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

Név:	Mezei Katalin, gazdasági igazgató
Regisztrációs szám:	132461

A Pénztár szervei: Küldöttközgyűlés, 5 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 41/2019. (XI.21.), valamint a 45/2020. (XI.20.) 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 döntéseikhez 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: tárgyévét 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 Magyar Nemzeti Bank elnökének 41/2019. (XI.21.), valamint 45/2020. (XI.20.) számú MNB rendelete alapján készítette el a beszámolóját.

A könyvvezetés a MEDIO egészségpénztári szoftver alkalmazásával történik.

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

### Amortizációs politika

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

A 200 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 mérleg tételek 2020. évi nyitó állománya a Pénztár 2019. évi mérleg záró adataival azonos.

#### BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

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

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2019.12.31.	2020.12.31.	Tény/Bázis %
<b>Befektetett eszközök záró állománya</b>	<b>55 513</b>	<b>72 385</b>	<b>130,39</b>
Ebből:			
Immateriális javak	2 101	9 036	430,08
Tárgyi eszközök	1 456	11 380	781,59
Befektetett pénzügyi eszközök	51 956	51 969	100,03

- Az **immateriális javak** záró állománya 9 036 eFt, amely megegyezik a szellemi termékek nettó értékével, a vagyonértékű jogok nettó értéke a tárgyév végén 0 Ft. Az előző évhez képest 6 935 eFt-tal volt magasabb az immateriális javak értéke. Ezen belül:
  - a **vagyonértékű jogok** csökkenése 285 eFt volt, amely a 2020-ban elszámolt értékcsökkenés miatt következett be,
  - a **szellemi termékek** növekedése 7 220 eFt, amely egyrészt a MEDIO rendszer szoftverfejlesztésére, valamint az Értékpapír rendszer beszerzésére kifizetett 21 784 eFt, valamint a 2020-ban elszámolt 14 564 eFt tervszerinti értékcsökkenés eredménye.
- A **tárgyi eszközök** záró állománya 11 380 eFt, amelyből a gépek, berendezések, felszerelések, járművek értéke 8 043 eFt, a befejezetlen beruházások összege 3 337 eFt. Ez utóbbi a Pénztár webdesign tervezésére és fejlesztésére 2020. 12.31-ig kifizetett 1-7. részlet díja. A fejlesztés bruttó összege 6 674 eFt, a fennmaradó 3 részlet díja várhatóan 2021. II. negyedévben kerül elszámolásra. A projekt maradéktalan megvalósulását követően, a teljes vételár megfizetésével kerül a fejlesztés összege eszköz aktiválásra a vagyoni értékű jogok között.

A tárgyi eszközök 2020. évi záró állománya 9 924 eFt-tal volt magasabb az előző évhez képest, amelyből a gépek, berendezések, felszerelések, járművek értékének a növekedése 6 587 eFt volt. Ez egyrészt a 8 344 eFt beszerzés értékéből, valamint a tárgyévben elszámolt 1 757 eFt tervszerinti értékcsökkenési elszámolásából adódik. A befejezetlen beruházások értékének növekedése 3 337 eFt.

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 2020.01.01	Beolvasás	Beszerzés 2020.	Záró bruttó érték 2020.12.31.	Nyitó écs. 2020.01.01	Beolvasás	Terv szerinti écs. 2020.	Terven felüli écs. 2020.	Selejtezés 2020.	Záró écs. 2020.12.31.	Záró nettó érték 2020.12.31.
Vagyonértékű jogok	2 680 000	0	0	2 680 000	2 395 513	0	284 487	0	0	2 680 000	0
Szellemi termékek	74 318 165	0	21 783 680	96 101 845	72 502 065	0	14 564 278	0	0	87 066 343	9 035 502
<b>Immateriális javak összesen:</b>	<b>76 998 165</b>	<b>0</b>	<b>21 783 680</b>	<b>98 781 845</b>	<b>74 897 578</b>	<b>0</b>	<b>14 848 765</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89 746 343</b>	<b>9 035 502</b>
Gpek, berendezések, felszerelések, járművek	34 123 029	0	8 343 935	42 466 964	32 666 731	0	1 757 679	0	0	34 424 410	8 042 554
<b>Tárgyi eszközök összesen:</b>	<b>34 123 029</b>	<b>0</b>	<b>8 343 935</b>	<b>42 466 964</b>	<b>32 666 731</b>	<b>0</b>	<b>1 757 679</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34 424 410</b>	<b>8 042 554</b>
<b>Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen:</b>	<b>111 121 194</b>	<b>0</b>	<b>30 127 615</b>	<b>141 248 809</b>	<b>107 564 309</b>	<b>0</b>	<b>16 606 444</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>124 170 753</b>	<b>17 078 056</b>

A táblázat a mérlegben - tárgyi eszközök között - kimutatott befejezetlen beruházások 3 337 eFt értékét nem tartalmazza, mert annak aktiválására 2020. 12.31-ig nem került sor.

### Befektetett pénzügyi eszközök

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019.12.31.	2020.12.31.	Tény/Bázis %
<b>Befektetett pénzügyi eszközök állománya</b>	<b>51 956</b>	<b>51 969</b>	<b>100,03</b>
Ebből:			
Egyéb tartós részesedések	36 220	51 969	143,48
Egyéb tartósan adott kölcsönök	336	0	-
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 400	0	-

### Egyéb tartós részesedések értéke 51 969 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 könyv szerinti értéke **16 500 eFt** összegben.

### **Részvények értéke: 22 469 eFt**

- Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő 7%-os tulajdoni részesedés értéke összesen: **22 469 eFt.**

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

Tőkeemelés összege és időpontja: 6,120 eFt (2017.10.25.)

*1 530 db 10 eFt névértékű „A” sorozatú törzsrészvény*

MKB Nyugdíjpénztártól történt vásárlás összege és időpontja: 15 549 eFt (2020.12.21.)

- Az MKB Bank Zrt-től (1mFt vételárért) 5 éves részletfizetéssel vásárolt MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő részesedés összege **800 eFt.**

I.	részletfizetés időpontja:	2017.12.01.
II.	részletfizetés időpontja:	2018.12.01.
III.	részletfizetés időpontja:	2019.11.29.
IV.	részletfizetés időpontja:	2020.12.17.

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

### **Egyéb tartósan adott kölcsönök**

A Dimenzió EÖP beolvasásával hozott, a munkavállalók részére lakásépítésre- és vásárlásra adott hosszú lejáratú kamatmentes kölcsön összegét mutatta ki itt a Pénztár. Záró állománya 0 Ft, tekintettel arra, hogy a beolvasó Pénztár 1 fő volt munkavállalójának fennálló tartozása 2020.12.31-vel megszűnt.

### **Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

A Kardirex EÖP 2019.07.01-i beolvasásával átvett vagyon összegét tartotta nyilván a Pénztár az előző évben, amely a Magyar Posta Takarékos Ingatlan Befektetési jegy értéke. Az értékpapír értékesítésére 2020. IV. negyedévben került sor, így a 2020.12.31-i záró érték 0 Ft.

## **FORGÓESZKÖZÖK**

### **Készletek**

A Pénztár készletet 2020-ban nem tartott nyilván.

## Követelések

Megnevezés	2019.12.31.	2020.12.31.	adatok eFt-ban
			Tárgy/Bázis %
<b>Követelések záró állománya</b>	<b>3 487 433</b>	<b>7 392 394</b>	<b>211,97</b>
Tagdíjkövetelések	3 487 433	7 392 394	211,97

- A követelések 7 392 394 eFt állománya a **tagdíjkövetelésekből** tevődik össze.

Tagdíjat nem fizetőnek minősül az egy éven túli tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártag által az adott üzleti évben (2020-ban) meg nem fizetett - a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő - egységes alaptagdíj összege (4 000 Ft/hó, éves szinten 48 000 Ft).

2020-ban 164 380 fő minősült tagdíjat nem fizetőnek. Az előző évi 3 487 433 eFt követelés összege 152 284 fő tagdíjat nem fizető pénztártagból tevődött össze. A növekedés mértéke a létszámot tekintve 8 %, a követelés összegét figyelembe véve több mint kétszerese, mely utóbbi oka alapvetően az éves alaptagdíj 2019. évi 24 000 Ft-ról, 48 000 Ft-ra történő emelkedésével magyarázható.

A tárgyévben a tagdíjat nem fizetők száma 12 096 fővel volt magasabb a bázis időszakhoz képest, amely a záró taglétszám 80 %-a. Ezen belül a tagdíjat nem fizetők 87,96 %-a, 144 584 fő egyáltalán nem teljesített befizetést 2020-ban, amely 4 705 fővel haladta meg az előző év adatait. 19 796 fő (12,04 %) pedig részben teljesítette befizetési kötelezettségét.

### A tagdíjhátralékban lévők 2019. és 2020. évi befizetési sávonként

Tagdíjfizetések (Ft)	2019.		2020.	
	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)
0 Ft	139 879	91,85	144 584	87,96
1-12 000	6 283	4,13	3 407	2,07
12 000-23 999	6 122	4,02	4 305	2,62
24 000-47 999	-	-	12 084	7,35
<b>Összesen:</b>	<b>152 284</b>	<b>100,0</b>	<b>164 380</b>	<b>100,0</b>

A táblázat összehasonlítása a két év vonatkozásában korlátozott, tekintettel arra, hogy az előző évben az éves kötelező tagdíj mértéke 24 000 Ft volt.

## 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 13 437 955 eFt, amelynek összetétele: 3 383 693 eFt Diszkont Kincstárjegy, és 10 054 262 eFt Magyar Államkötvény. Az értékpapírok alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019.12.31.	2020.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Értékpapírok záró állománya</b>	<b>13 461 900</b>	<b>13 437 955</b>	<b>99,82</b>
Fedezeti alap	12 728 554	12 897 869	101,33
Működési alap	660 355	417 668	63,25
Likviditási alap	72 991	122 418	167,72

Az értékpapírok állománya 23 945 eFt-tal csökkent az előző évhez képest. Ezen belül a fedezeti alap értékpapír állománya 169 315 eFt-tal, a likviditási alap állománya 49 427 eFt-tal nőtt, ugyanakkor a működési alap állománya 242 687 eFt-tal csökkent.

A működési alap közel 40 %-os csökkenése a 2020. IV. negyedévben végrehajtott 250 000 eFt vagyonkivonás miatt következett be, amelyből a likviditási alap javára 50 000 eFt vagyonkihelyezés történt.

### Az értékpapírok záró állománya (2020.12.31.)

#### FEDEZETI ALAP

Papír	Vétel (Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
D210120	2020.10.21	4 382	43 820 000	43 765 269
D210127	2020.10.28	72 900	729 000 000	728 088 750
D210210	2020.11.11	25 400	254 000 000	253 685 802
D210224	2020.12.10	1 422	14 220 000	14 207 102
D210303	2020.12.02	7 755	77 550 000	77 465 781
D210317	2020.12.16	73 882	738 820 000	738 084 135
D210421	2020.05.06	6 079	60 790 000	60 129 456
D210421	2020.05.06	3 100	31 000 000	30 686 745
D210421	2020.05.27	18 600	186 000 000	184 583 052
D211020	2020.11.26	26 790	267 900 000	266 685 073
D211020	2020.11.26	12 700	127 000 000	126 481 459
D211020	2020.12.16	55 000	550 000 000	547 890 750
<b>DKJ összesen:</b>			<b>3 080 100 000</b>	<b>3 071 753 374</b>

Papír	Vétel (Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
2022/A	2020.12.30	200 000	2 000 000 000	2 192 048 000
2023/A	2020.06.29	14 000	140 000 000	163 408 700
2023/A	2020.08.05	47 400	474 000 000	550 772 832
2023/C	2020.05.27	24 100	241 000 000	243 203 945
2023/C	2020.06.12	15 200	152 000 000	153 561 952
2023/C	2020.06.24	1 679	16 790 000	16 987 602
2023/C	2020.06.26	5 000	50 000 000	50 593 050
2023/C	2020.09.23	42 350	423 500 000	426 872 754
2023/C	2020.11.11	112 200	1 122 000 000	1 133 593 626
2023/C	2020.11.24	21 100	211 000 000	213 897 241
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/B	2020.01.08	5 500	55 000 000	60 539 710
2024/B	2020.05.20	35 000	350 000 000	372 811 600



2024/B	2020.08.05	18 800	188 000 000	201 751 260
2024/C	2018.11.08	55 000	550 000 000	543 442 350
2024/C	2019.09.25	29 200	292 000 000	316 015 248
2025/B	2020.05.08	7 000	70 000 000	83 680 730
2025/B	2020.06.29	31 007	310 070 000	373 054 519
2025/B	2020.10.16	17 700	177 000 000	209 850 846
2025/C	2020.08.05	20 550	205 500 000	202 987 146
2026/D	2019.11.27	920	9 200 000	10 095 261
2026/E	2020.12.02	24 600	246 000 000	246 119 064
2026/E	2020.12.23	1 287	12 870 000	12 935 225
2026/E	2020.12.23	50 000	500 000 000	503 302 000
2031/A	2020.11.11	3 899	38 990 000	43 373 646
2031/A	2020.11.11	1 560	15 600 000	17 363 908
2028/A	2020.03.31	33 200	332 000 000	448 021 052
2028/A	2020.05.08	10 770	107 700 000	147 525 629
2038/A	2020.04.22	3 700	37 000 000	38 412 068
<b>MÁK összesen:</b>			<b>9 146 220 000</b>	<b>9 826 115 368</b>

<b>Fedezeti alap értékpapír összesen:</b>	<b>12 897 868 742</b>
---	-----------------------

### MŰKÖDÉSI ALAP

Papír	Vétel (Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
D210224	2020.02.26	979	9 790 000	9 737 056
D210421	2020.05.06	4 209	42 090 000	41 632 650
D210421	2020.05.06	2 100	21 000 000	20 787 795
D210421	2020.05.27	650	6 500 000	6 450 483
D210630	2020.07.15	1 400	14 000 000	13 966 050
D210120	2020.10.21	4 605	46 050 000	45 992 484
D210127	2020.10.28	6 600	66 000 000	65 917 500
D211020	2020.11.26	2 500	25 000 000	24 897 925
<b>DKJ összesen:</b>			<b>230 430 000</b>	<b>229 381 943</b>

Papír	Vétel (Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
2022/B	2019.11.20	2 300	23 000 000	23 947 830
2022/C	2019.08.08	400	4 000 000	4 108 152
2023/C	2020.06.12	7 900	79 000 000	79 811 804
2023/C	2020.06.24	1 845	18 450 000	18 667 138
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	2 000	20 000 000	20 423 120
2026/E	2020.12.02	1 000	10 000 000	9 994 570
<b>MÁK összesen:</b>			<b>183 040 000</b>	<b>188 286 423</b>

<b>Működési alap értékpapír összesen:</b>	<b>417 668 366</b>
---	--------------------

## LIKVIDITÁSI ALAP

Papír	Vétel (Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
D210224	2020.02.26	218	2 180 000	2 168 211
D210421	2020.05.06	247	2 470 000	2 443 161
D210421	2020.05.27	230	2 300 000	2 282 479
D210825	2020.08.26	3 600	36 000 000	35 858 520
D211020	2020.11.16	4 000	40 000 000	39 805 640
<b>DKJ összesen:</b>			<b>82 950 000</b>	<b>82 558 011</b>

Papír	Vétel (Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
2022/C	2019.03.27	460	4 600 000	4 590 878
2023/C	2020.11.16	900	9 000 000	9 114 696
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
<b>MÁK összesen:</b>			<b>37 500 000</b>	<b>39 859 822</b>

Likviditási alap értékpapír összesen:	<b>122 417 833</b>
---------------------------------------	--------------------

321 Kincstárjegyek	<b>3 383 693 328</b>
323 Eladásra vásárolt kötvények	<b>10 054 261 613</b>
<b>Értékpapírok mindösszesen:</b>	<b>13 437 954 941</b>

### Pénzeszközök

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019.12.31.	2020.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Pénzeszközök záró állománya</b>	<b>1 243 958</b>	<b>1 830 043</b>	<b>147,11</b>
Ebből:			
<b>Házipénztár</b>	<b>30</b>	<b>437</b>	<b>1 456,67</b>
<b>Bankszámlák</b>	<b>1 243 928</b>	<b>1 829 606</b>	<b>147,08</b>
Pénztári elszámolási számla	731 418	821 150	112,27
Elkülönített betétszámla	12 510	8 456	67,59
Rövid lejáratú bankbetétek	500 000	1 000 000	200,00

A pénzeszközök záró állománya 1 830 043 eFt, amely 47,11 %-os összességében 586 085 eFt növekedést jelent a bázis évhez képest. Ezen belül meghatározó a rövid lejáratú bankbetétek összegének 500 000 eFt-tal történő növekedése. Ennek oka: az év végi jelentős mértékű tagdíjbefizetések miatt a pénztári befektetésekre vonatkozó limitsértés elkerülése érdekében rövid távú (három, illetve 1 hónapos) betétkötést hajtott végre, az 500 000 eFt értékű vagyonkihelyezés mellett.

## Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2019.12.31.	2020.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Egyéb aktív pénzügyi elszámolások záró állománya</b>	<b>25 277</b>	<b>25 190</b>	<b>99,66</b>
Ebből:			
Függő kiadások	73	73	100,00
Alkalmazotti munkabér előlegek	204	117	57,35
Egyéb követelések	25 000	25 000	100,00

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

A Pénztár az egészség- és önszegélyező állomány átruházásával kapcsolatban beadott pályázat szerinti ajánlati kötöttségét 2020-ban és a tárgyévet követően is fenntartja.

## **FORRÁSOK ALAKULÁSA**

### **SAJÁT TŐKE**

#### Induló tőke

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

#### Tőkeváltozások

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2019.12.31.	2020.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Záró állománya</b>	<b>3 489 520</b>	<b>7 408 002</b>	<b>212,29</b>
Ebből:			
Fedezeti alap tőkeváltozása	3 239 826	6 801 001	209,92
Működési alap tőkeváltozása	246 206	599 609	243,54
- <i>Tagdíjkövetelés miatti tőkeváltozás</i>	<i>244 119</i>	<i>584 001</i>	<i>239,23</i>
- <i>Befektetett eszközök tőkeváltozása</i>	<i>2 087</i>	<i>15 608</i>	<i>747,87</i>
Likviditási alap tőkeváltozása	3 488	7 392	211,93

A tőkeváltozás értéke a tárgyévben a következők szerint alakult:

adatok eFt-ban			
<b>Tőkeváltozás</b>	<b>2020. évi nyitó</b>	<b>Tárgyévi változás</b>	<b>2020. évi záró</b>
Tagdíjkövetelés (fedezeti alap)	3 239 826	+3 561 175	6 801 001
Tagdíjkövetelés (működési alap)	244 119	+339 882	584 001
Tagdíjkövetelés (likviditási alap)	3 488	+3 904	7 392
<b>Tagdíjkövetelés miatt összesen:</b>	<b>3 487 433</b>	<b>+3 904 961</b>	<b>7 392 394</b>
Befektetett eszközök (működési)	2 087	+13 521	15 608
<b>Tőkeváltozás összesen:</b>	<b>3 489 520</b>	<b>+3 918 482</b>	<b>7 408 002</b>

A tagdíjkövetelés miatti tárgyévi 3 904 961 eFt növekedés összege a 2019. évi 3 487 433 eFt tagdíjkövetelés visszairásából, valamint a 2020. évben kimutatott 7 392 394 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 2020. évi 13 521 eFt csökkenés a tárgyévi 30 128 eFt beruházásból, valamint a 2020. évben elszámolt 16 607 eFt terv szerinti értékcsökkenésből adódik.

A 15 608 eFt befektetett eszközök (működési) tőkeváltozás 2020. évi záró értéke megegyezik az immateriális javak 9 036 eFt, a tárgyi eszközökön belül kimutatott a gépek, berendezések, felszerelések, járművek 8 043 eFt, valamint az üzletrészek értékvesztése -1 471 eFt könyv szerinti értékével.

## TARTALÉKOK

adatok eFt-ban			
<b>Megnevezés</b>	<b>2019.12.31.</b>	<b>2020.12.31.</b>	<b>Tárgy/Bázis %</b>
<b>Záró állománya</b>	<b>14 766 172</b>	<b>15 333 896</b>	<b>103,84</b>
Ebből:			
<b><i>Fedezeti alap tartaléka</i></b>	<b><i>13 708 089</i></b>	<b><i>14 393 714</i></b>	<b><i>105,00</i></b>
Egyéni számlák befektetett tartaléka	12 743 954	12 897 869	101,21
Egyéni számlák szabad tartaléka	907 849	1 451 966	159,93
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	41 903	43 840	104,62
<i>Közösségi szolgáltatások tartaléka</i>	<i>14 383</i>	<i>39</i>	<i>0,27</i>
<b><i>Működési alap tartaléka</i></b>	<b><i>886 360</i></b>	<b><i>761 897</i></b>	<b><i>85,96</i></b>
Befektetett működési tartalék	696 575	469 638	67,42
Likvid működési tartalék	189 785	292 259	153,99
<b><i>Likviditási alap tartaléka</i></b>	<b><i>171 723</i></b>	<b><i>178 285</i></b>	<b><i>103,82</i></b>
Befektetett likviditási tartalék	72 991	122 418	167,72
Szabad likviditási tartalék	98 732	55 867	56,58

A tartalékok állománya a bázis időszakhoz képest 3,84 %-kal nőtt 2020-ban. Ezen belül a fedezeti alap tartaléka 685 625 eFt-tal, a likviditási alap tartaléka 6 562 eFt-tal volt magasabb, ugyanakkor a működési tartalék összege 124 463 eFt-tal csökkent az előző évhez képest. A tartalékok állományában összességében mutatkozó 567 724 eFt növekedés a tárgyévi eredmény realizálása miatt következett be.

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

## PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

A pénztári alapok a saját tőkén belüli tőkeváltozások, valamint a tartalékok együttes értékét foglalja magába. A három alap 2020. évi záró állományának összesítését az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

Alapok	Tőkeváltozások 2020.12.31.	Tartalékok 2020.12.31.	Pénztári alapok összesen
Fedezeti alap	6 801 001	14 393 714	21 194 715
Működési alap	599 609	761 897	1 361 506
Likviditási alap	7 392	178 285	185 677
<b>Összesen:</b>	<b>7 408 002</b>	<b>15 333 896</b>	<b>22 741 898</b>

### Fedezeti alap alakulása

adatok eFt-ban

<b>I. Egyéni számlák</b>		
Induló tőke nyitó állománya		0
Induló tőke tárgyévi állománya		0
Induló tőke záró állománya		0
Tőkeváltozások nyitó állománya		3 239 826
Tőkeváltozások tárgyévi változása		3 561 175
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>		<b>6 801 001</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya		12 743 954
Befektetett tartalék tárgyévi változása		153 915
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>		<b>12 897 869</b>
Likvid tartalék nyitó állománya		907 849
Likvid tartalék tárgyévi változása		544 117
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>		<b>1 451 966</b>
Egyéni számlák nyitó állománya		16 891 629
Egyéni számlák tárgyévi változása		4 259 207
<b>Egyéni számlák záró állománya</b>		<b>21 150 836</b>
<b>II. Szolgáltatási számlák</b>		
Induló tőke nyitó állománya		0
Induló tőke tárgyévi állománya		0
Induló tőke záró állománya		0
Tőkeváltozások nyitó állománya		0
Tőkeváltozások tárgyévi változása		0
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>		<b>0</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya		0
Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>		<b>0</b>
Likvid tartalék nyitó állománya		56 286
Likvid tartalék tárgyévi változása		-12 407

<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>43 879</b>
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	56 286
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	-12 407
<b>Szolgáltatási számlák záró állománya</b>	<b>43 879</b>
Fedezeti alap nyitó állománya	16 947 915
Fedezeti alap tárgyévi változása	4 246 800
<b>Fedezeti alap záró állománya</b>	<b>21 194 715</b>

### A fedezeti alap alakulásának részletezése

	adatok eFt-ban
<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg</b>
<b>Fedezeti alap nyitó</b>	<b>16 947 915</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)</b>	<b>3 561 175</b>
Tagdíjbevételek összesen	8 326 029
Támogatóktól befolyt összeg	167 565
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	10 666
Tag nyilatkozata alapján az Adóhatóság által átutalt összeg	1 946 193
Pénzügyi műveletek bevételei	239 274
Átcsoportosítás likviditási alapból	-35
Átcsoportosítás működési alapból	25
<b>Fedezeti alapot növelő tételek összesen</b>	<b>10 689 717</b>
Szolgáltatások kiadásai	9 691 212
Tagoknak visszatérített összeg	122 033
Pénzügyi műveletek ráfordításai	116 217
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	35 509
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása működési alapba	38 569
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása likviditási alapba	552
<b>Fedezeti alapot csökkentő tételek összesen:</b>	<b>10 004 092</b>
<b>Fedezeti alap záró állománya</b>	<b>21 194 715</b>

#### **Fedezeti alapot növelő tételek**

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

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

A fedezeti és a likviditási alap között összességében **mínusz 34 696 Ft** került átcsoportosításra az alábbiak szerint:

Fedezeti alpból a likviditási alap tartalékába

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
Kilépéskori elszámolás 500 Ft alatti tétele (117 fő)	-27 266
Elhunyt egyenlegének átvezetése, 500 Ft alatti tételek (91 fő)	-11 901
Közösségi alap rendezés kilépés miatt (7 fő)	-414
<b>Összesen:</b>	<b>-39 581</b>

Likviditási tartalékból fedezeti tartalékba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
Gondoskodás biztosítás téves levonása miatt (1 fő)	1 162
2019. évi hozamlevonás korrekció (1 fő)	2
Kilépő tagok – negatív hozam miatt keletkezett – mínusz egyenleg rend. (10 fő)	3 721
<b>Összesen:</b>	<b>4 885</b>

Működési tartalékból fedezeti tartalékba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
2020. évi sávváltás miatt (4 fő)	14 428
2019. évi hozamlevonás miatti korrekció (1 fő)	75
Téves kártyarendelés, Gond. bizt. és negatív hozam miatt (7 fő)	10 441
<b>Összesen:</b>	<b>24 944</b>

**Fedezeti alapot csökkentő tételek**

A tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt a fedezeti alpból összesen **39 121 eFt** került átcsoportosításra, amelyből a működési alpra 38 569 eFt, a likviditási alpra 552 eFt.

**Működési alap alakulása**

	adatok eFt-ban
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
<b>Induló tőke záró állománya</b>	<b>0</b>
Tőkeváltozások nyitó állománya	246 206
Tőkeváltozások tárgyévi változása	353 403
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>599 609</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	696 575
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-226 937
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>	<b>469 638</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	189 785
Likvid tartalék tárgyévi változása	102 474
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>292 259</b>
Működési alap nyitó állománya	1 132 566
Működési alap tárgyévi változása	228 940
<b>Működési alap záró állománya</b>	<b>1 361 506</b>

## Működési alap alakulásának részletezése

adatok eFt-ban

<b>Működési alap nyitó</b>	<b>1 132 566</b>
<b>Működési alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés+befektetett eszközök)</b>	<b>353 403</b>
Tagdíjbevételek összesen	571 401
Támogatóktól befolyt összeg	9 370
Egyéb bevétel	32 232
Kiegészítő váll. tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	47 352
Pénzügyi műveletek bevétele	16 487
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	38 569
<b>Működési alapot növelő tételek összesen:</b>	<b>715 411</b>
Anyagjellegű kiadások	408 502
Személyi jellegű kiadások	355 907
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	217
Egyéb kiadások	38 147
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 653
Beruházások	30 127
Felügyeleti díj	4 295
Alapátcsoportosítás fedezeti alapba	25
Alapátcsoportosítás likviditási alapba	1
<b>Működési alapot csökkentő tételek összesen</b>	<b>839 874</b>
<b>Működési alap záró állománya</b>	<b>1 361 506</b>

### Alapok közötti átcsoportosítás

#### **Működési alapot növelő tétel**

Működési alapot növelő tételek között kerül kimutatásra a **fedezeti alapból** átcsoportosított összeg, amely a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt keletkezett **38 569 eFt** összegben.

#### **Működési alapot csökkentő tétel**

Működési tartalékból fedezeti tartalékba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
2020. évi sávváltás miatt (4 fő)	-14 428
2019. évi hozamlevonás miatti korrekció (1 fő)	-75
Téves kártyarendelés, Gond. bizt. és negatív hozam miatt (7 fő)	-10 441
<b>Összesen:</b>	<b>-24 944</b>



Működési alapból likviditási alapba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
2020. évi sávváltás miatt (2 fő)	-610
<b>Összesen:</b>	<b>-610</b>

Likviditási alap alakulása

adatok eFt-ban

Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
<b>Induló tőke záró állománya</b>	<b>0</b>
Tőkeváltozások nyitó állománya	3 488
Tőkeváltozások tárgyévi változása	3 904
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>7 392</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	72 991
Befektetett tartalék tárgyévi változása	49 427
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>	<b>122 418</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	98 732
Likvid tartalék tárgyévi változása	-42 865
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>55 867</b>
Likviditási alap nyitó állománya	175 211
Likviditási alap tárgyévi változása	10 466
<b>Likviditási alap záró állománya</b>	<b>185 677</b>

A likviditási alap alakulásának részletezését az alábbi táblázat szemlélteti

adatok eFt-ban

<b>Likviditási alap nyitó</b>	<b>175 211</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)</b>	<b>3 904</b>
Tagdíjbevételek összesen	4 816
Egyéb bevétel	271
Pénzügyi műveletek bevétele	967
Átcsoportosítás működési alapból	1
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	552
<b>Likviditási alapot növelő tételek összesen:</b>	<b>6 607</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	80
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-35
<b>Likviditási alapot csökkentő tételek összesen:</b>	<b>45</b>
<b>Likviditási alap záró állománya</b>	<b>185 677</b>

## Alapok közötti átcsoportosítás

### Likviditási alapot növelő tételek

Fedezeti alapból a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt **552 eFt.**

Működési alapból likviditási alapba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
2020. évi sávváltás miatt (2 fő)	610
<b>Összesen:</b>	<b>610</b>

### 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 **34 696 Ft** került átcsoportosításra, amely a likviditási alapot csökkentő tételek között szerepel ellenkező előjellel az alábbiak szerint:

Fedezeti alapból a likviditási alapba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
Kilépéskori elszámolás 500 Ft alatti tétele (117 fő)	27 266
Elhunyt egyenlegének átvezetése, 500 Ft alatti tételek (91 fő)	11 901
Közösségi alap rendezés kilépés miatt (7 fő)	414
<b>Összesen:</b>	<b>39 581</b>

Likviditási alapból fedezeti alapba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
Gondoskodás biztosítás téves levonása miatt (1 fő)	-1 162
2019. évi hozamlevonás korrekció (1 fő)	-2
Kilépő tagok – negatív hozam miatt keletkezett – mínusz egyenleg rend. (10 fő)	-3 721
<b>Összesen:</b>	<b>-4 885</b>

## KÖTELEZETTSÉGEK

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2019.12.31.	2020.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Záró állománya</b>	<b>18 389</b>	<b>16 069</b>	<b>87,38</b>
<b>Rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>5 822</b>	<b>7 131</b>	<b>122,48</b>
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	5 822	7 131	122,48
- TB kötelezettség	2 649	3 388	127,90
- Költségvetési befizetési kötelezettség	3 173	3 657	115,25
- Egészségügyi szolgáltatókkal szembeni köt.	0	86	-
<b>Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</b>	<b>12 567</b>	<b>8 938</b>	<b>71,12</b>
Függő bevételek	11 080	6 477	58,46
Aktív elszámolás tagokkal	1 487	2 461	165,50

A **kötelezettségek** záró állománya 16 069 eFt, amelyen belül a rövidlejáratú kötelezettségek értéke 7 131 eFt, az egyéb passzív elszámolások összege 8 938 eFt.

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

Megnevezés	Összeg (eFt)
<b>TB kötelezettség összesen</b>	<b>3 388</b>
Biztosítótól levont TB járulék	3 388
<b>Költségvetési befizetési kötelezettség összesen:</b>	<b>3 657</b>
Munkavállalóktól levont SZJA kötelezettség	2 989
Pénztártagok után fizetendő SZJA kötelezettség	668
<b>Egészségügyi szolgáltatókkal szembeni kötelezettség</b>	<b>86</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>7 131</b>

A 7 131 eFt kötelezettség összege az alábbiakból tevődik össze:

- 2020. december hónapban kifizetésre került jutalom és béren kívüli juttatás munkavállalókat terhelő levonásai **6 377 eFt** (TB kötelezettség: 3 388 eFt, SZJA 2 989 eFt) értékben kötelezettségként könyvelésre kerültek 2020. 12. hóban, azonban a pénzügyi rendezésük az Adóhatóság felé 2021. 01.12-én történt meg.
- Pénztártagok által igénybevett SZJA köteles (készpénzes) szolgáltatások és a kilépők személyi jövedelemadó vonzatát tartalmazza **668 eFt** összegben, amely kötelezettségként 2020. 12. hóban könyvelésre került, azonban a pénzügyi rendezés az Adóhatóság felé 2021.01.12-én volt esedékes.
- Az egészségügyi szolgáltatókkal szembeni kötelezettség **86 eFt**, amely a Pénztártag által a Gondoskodás Biztosítás alapján igénybe vett szolgáltatás értéke. Az Ellátásszervező által 2020.12.31-én Pénztárba utalt összeg, 2021.01.05-én került továbbutalásra az egészségügyi szolgáltató részére.

b) Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások összege 8 938 eFt, amelynek két tétele:

- A függő bevételek 6 477 eFt összegben az alábbiak szerint:

Jogcím	Összeg (eFt)	Mérlegkészítés időpontjáig rendezett összeg (eFt)	Mérlegkészítés időpontjáig nem rendezett összeg (eFt)
Egyéb függő bevételek	908	908	0
Munkáltatói befizetések	1 353	1 352	1
DEP-től kilépett tagok elszámolásából visszajött tételek	1 567	0	1 567
Egyéni befizetések	430	13	417
Banki utalásból visszajött tételek	2 017	1 089	928
Postai utalásból visszajött tételek	125	38	87
Adóhatóság által utalt összegek	52	52	0
Határidőn túli jogosulatlan befizetések	25	25	0
<b>Összesen:</b>	<b>6 477</b>	<b>3 477</b>	<b>3 000</b>

A 6 477 eFt függő záró állományból a mérlegkészítés időpontjáig, 2021. február 28-ig, 3 477 eFt rendeződött. A nem rendezett 3 000 eFt egyik legnagyobb tétele a Dimenzió EÖP beolvadásával hozott függő állomány 1 567 eFt értékben.

- Az **Aktív elszámolás tagokkal 2 461 eFt**, amely az „Elszámolás elhunyt tagok örököseivel” összegét tartalmazza. Ezen a számláin mutatja ki a Pénztár a 2020. 12. 31-ig elszámolt, de pénzügyileg nem rendezett kifizetések összegét.

Elszámolás elhunyt tagok örököseivel főkönyvi karton egyenlege követel előjelű, ezért azt a mérleg forrás oldalán az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között kell kimutatni. A mérlegkészítés időpontjáig 983 eFt kifizetés rendeződött.

Az 1 478 eFt kifizetésére azért nem került sor, mert hiányzott a kedvezményezett/örökös rendelkezése az elhunyt pénztártag egyéni számlájának ráeső részéről.

#### Mérlegfőösszeg

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019.12.31.	2020.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Eszközök-Források összesen:</b>	<b>18 274 081</b>	<b>22 757 967</b>	<b>124,54</b>

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező Pénztár eszközeinek és forrásainak egyező mérlegfőösszege 22 757 967 eFt, amely 24,54%-kal volt magasabb az előző évhez képest.

#### IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

##### A 2020. évi pénzügyi terv legfontosabb előirányzatai, a terv teljesítésének fő jellemzői

A Pénztár Küldöttközgyűlése 2019. december 12-én fogadta el a 2020.-2022. évekre vonatkozó pénzügyi tervet.

A pénztárak életét az előző három évben jelentősen módosuló szabályozások és ebből következő hullámzó teljesítmények jellemezték. A pénztári munkáltatói hozzájárulások 2017. évtől kezdődően az egyes meghatározott juttatások körébe kerültek, melynek hatására 2017. évben a Pénztárban a munkáltatói hozzájárulások összegei 41%-kal (2,3 Mrd Ft-tal) csökkentek, az egyéni befizetések pedig növekedtek 27 %-kal. 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 mFt-tal, 19 %-kal, az egyéni befizetések 1,6 Mrd Ft-tal, 30 %-kal nőttek.

A 2020.-2022. évekre vonatkozó terv készítése során, a terv elfogadásakor a Pénztár már rendelkezett a 2019. évi gazdálkodás időszaki adataival és felmérte erre az évre a várható teljesítményeket. A Pénztár további súlyos bevételkieséssel számolt 2019. évre, mely a bevezetett radikális adózási változások következményeként lépett fel. A szabályozási, az adózási feltételek a tervezés időszakára vonatkozóan sem változtak, így mint külső feltételrendszer, ezek alapulvételével került sor a tervezésre. A Pénztár, számolva a szabályozók fennmaradó negatív hatásaival is, alapvetően konszolidációs, bevétel növekedési folyamatot tervezett. A 2019. évi adózás változása után a Pénztár a munkáltatók és az egyének hozzáállásának javulását tervezte.

A Pénztár két fontos kitörési pontra építette a gazdálkodási elképzeléseit. Az egyik stabilizáló erőként ható tényezőként továbbra is az egyéni befizetések növekedését várta, bár a befizetők számának és az átlagos befizetés növekedésének korábbiaknál kisebb ütemű növekedése mellett. A másik körülményt konszolidációs elemként a munkáltatói tagdíjak növekedésének megindulásával tervezte a Pénztár, és a rendkívüli mértékben visszaesett bevételekre tekintettel magasabb ütemű befizető létszám és fajlagos befizetés növekedést tervezett. Konkrétan a Pénztár 2020. évre a ténylegesen egyéni fizetők számát 4%-ban, egyéni befizetéseiket 1 %-kal nagyobb értékben tervezte, a munkáltatói tagdíjak esetében ennél jelentősebb növekedést (10 %-kal több fizető tagot és 20 %-kal magasabb tagdíjat) tervezett. A Pénztár a tervben a munkáltatók szemléletének kedvezőbbé válását a célzott szolgáltatások jelentősen növekvő igénybevételében állapította meg.

A gazdálkodás alapjainak erősítésére két intézkedést vezetett be a Pénztár, mégpedig az egységes tagdíj mértékét 4 ezer Ft/hó összegre emelte meg, valamint a tagdíjak felosztási rendszerét egyszerűsítette két sávra bontással, egyidejűleg olyan levonási mértékeket határozott meg, mely a tagdíjakból a korábbiaknál nagyobb mértékű működési alapképzést eredményezhetett.

A terv teljesítését és a gazdálkodási folyamatokat azonban lényegesen megváltoztatta az év teljes időszakában ható világméretű járvány, annak gazdasági, társadalmi és egészségügyi kezelése. A járvány negatív hatásait nem tartalmazta a három éves pénzügyi terv.

Össességében a Pénztár külső környezete negatív irányban változott, működésének feltételei nehezebbé váltak, eszközei a tervezett teljesítmények elérésére szűkültek. A járvány közepette a Pénztárnak fenn kellett tartania a folyamatos működést, s ennek során tagjai és munkavállalói egészségének biztosításáról is speciális, eddig nem alkalmazott módszerekkel gondoskodnia kellett.

Év közben a rendkívüli körülmények, a turbulens környezet közepette, különösen az év során két hullámban felerősödött járvány és ezzel kapcsolatos rendkívüli, védekező intézkedések jelentkezősekor kedvezőtlen tervteljesítésre, a 2019. évitől is elmaradó teljesítményekre lehetett számítani.

A körülmények ellenére a főbb gazdálkodási adatok alapján a Pénztár az előző év teljesítményénél jobb eredményeket ért el, bár a tervezett eredményektől elmaradt. A három pénztári alap együttesen pozitív eredményt mutat, amiben meghatározó volt a fedezeti alapon jóváírt adókedvezmények magas összege és a csökkenő szolgáltatás igénybevétel.

A Pénztár a működési költségek tekintetében a tervnek megfelelően gazdálkodott, a tervezetthez viszonyítva - 13 mFt - megtakarítást ért el úgy, hogy az előző évinél mindössze 0,9 mFt-tal nagyobb ráfordítása volt.

Az éves terv teljesítésének legfontosabb mutatói a következő táblázatban szerepelnek:

Megnevezés	2020.		Eltérés Tény-Terv	Tény/Terv %
	Terv	Tény		
Belépők száma (fő)	7 158	1 980	-5 178	27,66
Záró taglétszám (fő)	215 489	205 017	-10 472	95,14
Átlaglétszám (fő)	209 962	206 150	-3 812	98,18
Tagdíjbevétel (eFt)	9 396 893	8 902 246	-494 647	94,74
Szolgáltatások kiadásai (eFt)	11 150 000	9 691 212	-1 458 788	86,92
Működési alap bevétele (eFt)	760 342	715 411	-44 931	94,09
Működési alap kiadása (eFt)	853 255	839 874	-13 381	98,43

A gazdaságra a pandémia következtében a tartózkodó, óvatos magatartás megjelenése, az aktivitások csökkenése volt az év során jellemző. A munkáltatók és a munkavállalók hozzáállásának módosulása érhető tetten a tagi belépések és a befizetések összegének alakulásában. A belépések száma közel harmadával volt kevesebb a tervhez viszonyítva, s miután a kilépések száma a tervezett létszámot megközelítette, így éves szinten a taglétszám és az átlagléttség csökkenése következett be az előirányzott növekedés helyett.

### **Összes tagdíjbevétel tervhez viszonyított alakulása:**

A tervezett tagdíjbevétel értékeket nem sikerült elérni 2020. évben: 495 mFt-tal, 5,26 %-kal elmaradtak a tervtől. A bevétel kiesése a következő két ellentétes hatás eredményeként alakult ki. A tervben a tagdíjat fizetők számát 72 ezer főben jelölte meg a Pénztár, így átlagosan 130 512 Ft éves tagdíjat tervezett. A befizetők számában (60 179 fő) 16 %-os elmaradás jelentkezett, az egy főre eső összeg viszont 13 %-kal nőtt 147 929 Ft-ra.

### **Egyéni tagdíjak tervhez viszonyított alakulása:**

Az egyéni befizetések 1 %-kal magasabb összegben teljesültek a tervhez képest, melyet szintén ellentétes hatások alakítottak. A tervben az egyéni tagdíjat fizetők számát 52 ezer főben jelölte meg a Pénztár, így átlagosan 143 594 Ft éves tagdíjat tervezett. A befizetők számában (48 775 fő) 4 %-os elmaradás jelentkezett, az egy főre eső összeg viszont 7,4 %-kal nőtt 154 258 Ft-ra.

### **Munkáltatói tagdíjak tervhez viszonyított alakulása:**

A munkáltatói tagdíjak 29 %-kal teljesültek a tervhez képest alacsonyabb szinten és az előzőekkel azonos eltérő hatások váltották ki az eredményt. A tervben a munkáltatói tagdíjat fizetők számát 33 ezer főben jelölte meg a Pénztár, így átlagosan 58 485 Ft éves tagdíjat tervezett. A befizetők számában (22 891 fő) 31 %-os elmaradás jelentkezett, az egy főre eső összeg viszont 3 %-kal nőtt 60 212 Ft-ra. A tervezett munkáltatói tagdíj befizetések lemaradását a tervezettől jelentősen elmaradó fizető létszám okozta.

A 2020. évi 1,4 Mrd Ft összegű munkáltatói tagdíj bevétel a 2005. évi szinten stagnál. A célzott szolgáltatás bevétele 2020. évben a tervezett érték felét sem érte el (47 %), így ezek sem tudták pótolni a munkáltatói tagdíjak kiesését.

A szolgáltatások igénybevételének – tervezetthez és előző évhez viszonyított – csökkenésére a járvány által kiváltott két hatás ad elsősorban magyarázatot. A tagok visszafogták kiadásait és a halaszthatatlan kiadásokra összpontosítottak. Felerősödött továbbá a tagokban a takarékoság, a bizonytalan jövőre való tartalékolás szándéka, mely egyébként a magánszemélyek más cselekedeteiben is tetten érhető volt. A tagok vagyona továbbra is több mint egy év szolgáltatás kifizetésére nyújt fedezetet.

A tervhez viszonyítva a működési alap bevétele 45 mFt-tal lett alacsonyabb, melyet két ellentétes körülmény okozott. A pénztári befizetésekben 58 mFt elmaradás következett be, döntően a tervezettől alacsonyabb tagdíj befizetések következtében. Ugyanakkor a különféle bevételek jogcímen 13 mFt-tal realizált magasabb összeget a Pénztár, alapvetően a tervezettől jelentősen meghaladó hozamátcsoportosítás eredményeként. Bár a járvány számos rendkívüli feladattal és kiadással járt, a tervezett kiadásokban sikerült 13 mFt-os megtakarítást elérni, és a 2020. évi költségek összege 1 mFt-tal volt csak magasabb az előző évinél. Az éves működési eredmény közel 125 mFt veszteség volt, ami a tervezettől 32 mFt-tal magasabb, de 17 mFt-tal alacsonyabb az előző évi veszteségnél.

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

Származtatott mutatók (Ft/fő/év)	Tény 2019.	Tény 2020.	Tény/Bázis %	Terv 2020.	Tény/Terv %
Egy tagra eső összes tagdíj	42 235	43 183	102,24	44 938	96,09
Egy tagra eső MŰK alap bevétel	3 338	3 470	103,95	3 636	95,43
Egy tagra eső szolgáltatás kiadás	50 641	47 010	92,83	54 996	85,48
Egy tagra eső működési kiadás	4 017	4 074	101,42	4 080	99,85

Az egy tagra számított átlagos tagdíj, működési alap bevétel, működési kiadás 2020. évre vonatkozó adatai növekedést mutatnak a 2019. évi azonos adathoz viszonyítva, de kisebbek a tervezettnél. A tagdíj és a működési bevétel elmaradások oka döntően a munkáltatói tagdíjak tervezettől elmaradó összege. A szolgáltatások kiadásai a korábbi évek növekvő tendenciáit nem követték, a pandémia miatti fogyasztás visszafogás és megtakarítás, tartalékolás növelés miatt. A fajlagos kiadások közel terv szinten teljesültek.

#### **Az alapok alakulása a három éves pénzügyi terv tükrében**

A Pénztár Küldöttközgyűlése a 2020. évi pénzügyi tervvel egyidejűleg elfogadta a 2020.-2022. évekre vonatkozó három éves pénzügyi tervét. A tervezés alapja az a feltételezés volt a 3 év viszonylatában, hogy a szabályozórendszer 2019. évben tapasztalt drámai negatív hatásai oldódnak, konszolidációs folyamat indul el. A terv ezért óvatos taglétszám, tagdíjnövekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számolt.

A 2020. év megváltozott, rendkívüli körülményei következtében a 2020. évre tervezett 13 976 mFt helyett 15 334 mFt összeg lett a három alap együttes értéke. Az eltérés döntő oka, hogy a fedezeti alap a tervezett 636 mFt veszteség helyett 686 mFt pozitív eredménnyel zárt. A fedezeti alapon jelentősen megnőtt az adójóváírások értéke, valamint csökkent a szolgáltatások igénybevétele.

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

Megnevezés	Tény 2018.	Tény 2019.	Tény 2020.	Terv. 2020.	Tény 2020/2019. %	Tény/Terv 2020. %
Fedezeti tartalék	14 379 954	13 708 089	14 393 714	13 034 671	105,00	110,43
Működési tartalék	1 024 763	886 360	761 897	760 570	85,96	100,17
Likviditási tartalék	159 930	171 723	178 285	181 088	103,82	98,45
<b>Összesen:</b>	<b>15 564 647</b>	<b>14 766 172</b>	<b>15 333 896</b>	<b>13 976 329</b>	<b>103,84</b>	<b>109,71</b>

A Pénztár Küldöttközgyűlése 2020. 12. 16-án elfogadta a 2021.-2023. évekre vonatkozó pénzügyi tervet. A következő táblában kerültek feltüntetésre a 3 éves tervidőszak már ismert tény (2020. év) és a következő évek tervadatai:

Megnevezés	Tény 2020. év	Terv 2021. év	Terv 2022. év	Terv 2023. év	2023. Terv/ 2020.Tény %
Fedezeti tartalék	14 393 714	11 987 117	11 149 687	10 368 957	72%
Működési tartalék	761 897	744 591	745 513	812 238	107%
Likviditási tartalék	178 285	183 385	189 418	195 747	110%
<b>Tartalékok összesen</b>	<b>15 333 896</b>	<b>12 915 093</b>	<b>12 084 618</b>	<b>11 376 942</b>	<b>74%</b>

A működési és a likviditási alap 2020. évben a tervnek megfelelően alakult és a következő három év tervei is helytállóak, teljesíthetők. A fedezeti tartalék várhatóan magasabb összegekkel fog az egyes évek végén zárni, így az alapok összes értékei is nőni fognak. A terv módosítása azonban 2021. év közben nem indokolt.

A bekövetkezett változások, ideértve a pandémia miatti intézkedéseket is, 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:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagdíjbevételek	8 326 029	571 401	4 816	8 902 246
Támogatóktól befolyó összegek	167 565	9 370	0	176 935
Különbféle bevételek	2 196 123	134 640	1 791	2 332 554
<b>Alapok bevételei</b>	<b>10 689 717</b>	<b>715 411</b>	<b>6 607</b>	<b>11 411 735</b>
<b>Alapok kiadásai</b>	<b>10 004 092</b>	<b>839 874</b>	<b>45</b>	<b>10 844 011</b>
<b>Alapok eredménye</b>	<b>685 625</b>	<b>-124 463</b>	<b>6 562</b>	<b>567 724</b>



## **Bevételek alakulása (mindhárom alap együttesen)**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Tény/Bázis %	Terv 2020.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	7 389 251	7 523 936	101,82	7 466 893	100,76
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 430 997	1 378 310	96,32	1 930 000	71,42
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>8 820 248</b>	<b>8 902 246</b>	<b>100,93</b>	<b>9 396 893</b>	<b>94,74</b>
Támogatóktól befolyó összeg	157 740	176 935	112,17	380 960	46,44
<i>Támogatóktól befolyó (adomány)</i>	<i>13 311</i>	<i>6 442</i>	<i>48,40</i>	<i>20 000</i>	<i>32,21</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>144 429</i>	<i>170 493</i>	<i>118,05</i>	<i>360 960</i>	<i>47,23</i>
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>8 977 988</b>	<b>9 079 181</b>	<b>101,13</b>	<b>9 777 853</b>	<b>92,85</b>
Belépő tagok által hozott egyéni fed.	23 320	10 666	45,74	50 000	21,33
Adóhatóság által átutalt összeg	1 439 016	1 946 193	135,24	1 600 000	121,64
Egyéb bevétel	60 538	32 503	53,69	33 700	96,45
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolg. ellenértéke	47 654	47 352	99,37	51 300	92,30
Alapátcsoportosítás	26 468	39 112	147,77	20 000	195,56
Pénzügyi műveletek bevétele	253 710	256 728	101,19	281 488	91,20
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>1 850 706</b>	<b>2 332 554</b>	<b>126,04</b>	<b>2 036 488</b>	<b>114,54</b>
<b>Alapok bevételei összesen:</b>	<b>10 828 694</b>	<b>11 411 735</b>	<b>105,38</b>	<b>11 814 341</b>	<b>96,59</b>

### 2020. évi bevételek alakulása a bázis évhez képest

2020-ban összességében 11 411 735 eFt bevételt realizált a Pénztár, ami 583 041 eFt-tal, 5,38 %-kal haladta meg az előző év adatait. Ezen belül a pénztári befizetések összege 1,13 %-kal, 101 193 eFt-tal volt magasabbak, míg a különféle bevételek 481 848 eFt-tal haladták meg az előző év adatait.

- A bevételek döntő hányadát a **tagdíjbevételek** képezik, arányuk az összes bevételhez képest 78 %. Az előző évhez viszonyított teljesülésük közel azonos mértékű volt, csupán 81 998 eFt-tal realizált magasabb összeget tagdíjbevétel jogcímen a Pénztár. Ezen belül az egyéni befizetések összege 134 685 Ft-tal volt magasabb, míg a munkáltatói hozzájárulások összege 52 687 eFt-tal maradt el az előző évhez képest.  
A tárgyidőszakban a tagdíjbevételek 85 %-a az **egyéni befizetésekből** származott 7 523 936 eFt értékben, 15 %-a a **munkáltatói hozzájárulások összege**, 1 378 310 eFt értékben.
- Az éves jelentés egyes alapokra vonatkozó eredmény-kimutatás táblázataiban, a **támogatóktól befolyó összeg** soron összességében 176 935 eFt-ot szerepeltet a Pénztár, ami két tételből tevődik össze:
  - támogatóktól befolyó (adomány) összege 6 442 eFt, amelyből 5 729 eFt a fedezeti, 713 eFt a működési alap bevételeként került jóváírásra, valamint
  - célzott szolgáltatások bevétele 170 493 eFt, amelyből 161 836 eFt a fedezeti, 8 657 eFt a működési alap javára került jóváírásra.
- A **különféle bevételek** összege 2 332 554 eFt, amely összességében 481 848 eFt-tal, 26,04 %-kal volt magasabb az előző évhez viszonyítva. Tételei a tárgyidőszakban:
  - A **belépő/átlépő tagok által hozott fedezet** 10 666 eFt, valamint az **adóhatóság által átutalt összeg** 1 946 193 eFt a fedezeti alap bevételei között került elszámolásra.
  - Az **egyéb bevételek** összege 32 503 eFt, amelyből 32 232 eFt a működési alap, 271 eFt a likviditási alap javára került jóváírásra.

- **Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatás ellenértéke** 47 352 eFt, amely a Pénztár által számlázott - a DEP 2018.01.01-i beadványával átvett - foglalkozás egészségügyi ellátás keretében nyújtott szolgáltatás bevételeiből származik.
- Az **alapátcsoportosítás** 39 112 eFt összege döntő mértékben a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizetők hozamlevonásából tevődik össze 38 569 eFt értékben, amelyből 38 569 eFt a működési alapba, 552 eFt a likviditási alapba került átcsoportosításra.
- A **pénzügyi műveletek bevétele** 256 728 eFt, amelyből 239 274 eFt a fedezeti, 16 487 eFt a működési és 967 eFt a likviditási alap bevételeit képezi.

#### 2020. évi bevételek alakulása a tervhez képest

2020. évre összességében 11 814 341 eFt bevétel került tervezésre, amellyel szemben 3,41 %-kal, 402 606 eFt-tal realizált alacsonyabb összeget a Pénztár. Ezen belül a pénztári befizetések összege 698 672 eFt-tal maradt el a tervezetthez képest, a különféle bevételek ugyanakkor 296 066 eFt-tal teljesültek magasabb szinten.

- A tervezett 9 396 893 eFt **tagdíjbevételeiből** 7 466 893 eFt az egyéni, 1 930 000 eFt a munkáltatói befizetések összege, amely 79%/21% arányt képvisel. A tárgyévben realizált tagdíjbevétel összege 8 902 246 eFt volt, amely összességében 494 647 eFt-tal, 5,26 %-kal maradt el a tervezettől. Ezen belül az egyéni befizetések 57 043 eFt-tal haladták meg az előirányzott összeget, a munkáltatói hozzájárulások ugyanakkor 551 690 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten.
- Tárgyévre **Támogatóktól befolyó összegre** 380 960 eFt-ot, ezen belül adomány címen 20 000 eFt-ot, célzott szolgáltatások bevételeire 360 960 eFt-ot tervezett a Pénztár. A várakozásokkal ellentétben összességében 176 935 eFt-ot realizált e jogcímen a Pénztár, ami 204 025 eFt-tal 53,56 %-kal maradt el a tervezett összegtől. Az adomány bevétele 6 442 eFt, a célzott szolgáltatások bevétele 170 493 eFt volt 2020-ban.
- A **különféle bevételek** 2 036 488 eFt tervezett összegéhez képest 2020-ban 2 332 554 eFt-ot realizált a Pénztár, ami 296 066 eFt-tal, 14,54 %-kal haladta meg a tárgyévre előirányzott összeget.

#### A bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2020.	Tény/Terv %
Fedezeti tartalék	10 121 265	10 689 717	105,62	11 043 519	96,80
Működési tartalék	697 189	715 411	102,61	760 342	94,09
Likviditási tartalék	10 240	6 607	64,52	10 480	63,04
<b>Összesen:</b>	<b>10 828 694</b>	<b>11 411 735</b>	<b>105,38</b>	<b>11 814 341</b>	<b>96,59</b>

Az egyes alapok bevételeit döntő mértékben a **tagdíjbefizetések** képezik. A Pénztár Alapszabálya értelmében 2020.01.01-től a tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztási aránya a következőre változott:

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	Fedezeti tartalékba kerül a befizetés	Működési tartalékba kerül a befizetés	Likviditási tartalékba kerül a befizetés
0-150 000 Ft között	92,0 %-a	7,9 %-a	0,1%-a
150 001 Ft-tól	95,5 %-a	4,5 %-a	0,0%-a

A korábbi öt sávhoz képest, az új két sávós felosztási konstrukció egyszerűbb, a tagság felé jól kommunikálható, mértékét tekintve a szektorral megegyező. A működési tartalékba a tagdíjakból nagyobb összeg került jóváírásra a megszüntetett felosztási rendszerben számított összeghez viszonyítva. A likviditási alapba a 150 eFt befizetés felett nem kerül jóváírás, így az előző évhez képest ez csökkenést eredményez.

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

### **Fedezeti alap eredményének alakulása**

#### Fedezeti alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2020.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	7 011 484	7 053 668	100,60	6 969 564	101,21
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 335 412	1 272 361	95,28	1 801 453	70,63
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>8 346 896</b>	<b>8 326 029</b>	<b>99,75</b>	<b>8 771 017</b>	<b>94,93</b>
Támogatóktól befolyó összeg	148 021	167 565	113,20	358 702	46,71
<i>Támogatóktól befolyó összeg</i>	<i>10 745</i>	<i>5 729</i>	<i>53,92</i>	<i>19 400</i>	<i>29,53</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>137 276</i>	<i>161 836</i>	<i>117,89</i>	<i>339 302</i>	<i>47,70</i>
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>8 494 917</b>	<b>8 493 594</b>	<b>99,98</b>	<b>9 129 719</b>	<b>93,03</b>
Belépő tagok által hozott fedezet	23 320	10 666	45,74	50 000	21,33
Adóhatóság által átutalt összeg	1 439 016	1 946 193	135,45	1 600 000	121,64
Pénzügyi műveletek bevétele	164 064	239 274	145,84	263 800	90,70
Átcsoportosítás likviditási alapból	-57	-35	61,40		
Átcsoportosítás működési alapból	5	25	500,00	0	-
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>1 626 348</b>	<b>2 196 123</b>	<b>135,03</b>	<b>1 913 800</b>	<b>114,75</b>
<b>Alapok bevételei összesen:</b>	<b>10 121 265</b>	<b>10 689 717</b>	<b>105,62</b>	<b>11 043 519</b>	<b>96,80</b>

#### Fedezeti alap bevételeinek alakulása a bázis évhez képest

A Pénztár 10 689 717 eFt fedezeti alap bevételt realizált 2020-ban, ami 568 452 eFt-tal, 5,62 %-kal haladta meg a bázis év adatait. Ezen belül a pénztári befizetések összege 8 493 594 eFt, a különféle bevételek értéke 2 196 123 eFt volt.

A **Pénztári befizetések** összege közel azonos szinten alakult, csupán 1 323 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten az előző évhez képest. Ezen belül:

- a **tagdíjbevétel** összege 8 326 029 eFt volt 2020-ban, amely az **egyéni befizetések** 42 184 eFt növekedésével, valamint a **munkáltatói hozzájárulások** 63 051 eFt-tal történő csökkenésével, összességében 20 867 eFt-tal maradt el az előző évben e jogcímen realizált bevételektől.
- Az éves jelentés Fedezeti alap eredmény-kimutatás táblában a **támogatóktól befolyó összeg** soron 167 565 eFt-ot szerepeltet a Pénztár, amely az alábbiakból tevődik össze:
  - o támogatóktól befolyó (adomány) összege, 5 729 eFt, valamint
  - o célzott szolgáltatások bevétele 161 836 eFt.
- Támogatóktól befolyt összeg (adomány) jogcímen 5 016 eFt-tal realizált alacsonyabb bevételt a Pénztár. Támogatást 2020-ban 16 munkáltató nyújtott a Pénztár és tagjai részére. Az 5 729 eFt-ból a rendszeresen nyújtott támogatások összege 4 084 eFt, az eseti 1 645 eFt volt.
 

Nőtt ugyanakkor 24 560 eFt-tal a célzott szolgáltatások bevétele. 2020-ban 55 célzott szolgáltatási szerződésre érkezett befizetés 161 836 eFt összegben, 1 468 fő Pénztártag részére. 2019-ben 39 támogatói szerződést kötött a Pénztár célzott szolgáltatások igénybevételére, amelyre 137 276 eFt bevétel érkezett 1 292 fő Pénztártag javára.
- A **különbébevételek** jogcímen a tárgyévben 2 196 123 eFt-ot számolt el a Pénztár, amely 35,03 %-kal, 569 775 eFt-tal volt magasabb a 2019. évi bevételektől. Ezen belül meghatározó:
  - A **Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg** 507 177 eFt-tal történő növekedése. 2020-ban 1 946 193 eFt bevétel keletkezett e jogcímen a Pénztár fedezeti tartalékába, ami 35,45 %-kal volt magasabb a bázis időszakhoz képest.
  - A **belépő tagok által hozott fedezet** összege 10 666 eFt volt, ami 12 654 eFt-tal, 54,26 %-kal maradt el a bázis évben e jogcímen realizált bevételektől. Ez összefüggésben van a más Pénztárból átlépők számának 51,87 %-kal történő csökkenésével. 2020-ban 90 fő volt az átlépő Pénztártagok száma, amely 97 fővel volt alacsonyabb a 2019. évi 187 főnél.
  - A **pénzügyi műveletek bevétele** 75 210 eFt-tal teljesült magasabb szinten az előző év adataihoz képest. A 2020-ban realizált 239 274 eFt-ból 5 141 eFt a folyószámla és lekötött betétek kamataiból, 168 922 eFt az értékpapírok eladása után járó kamatból, valamint 65 211 eFt az értékpapírok eladásából származó árfolyamnyereségből keletkezett.

#### Fedezeti alap bevételeinek alakulása a tervhez képest

A fedezeti alap tervezett 11 043 519 eFt bevételéhez képest a tárgyévben 10 689 717 eFt-ot realizált a Pénztár, amely 3,2 %-os, 353 802 eFt elmaradást jelent. Ezen belül a Pénztári befizetések összege 636 125 eFt-tal volt alacsonyabbak, míg a Különbébevételek 282 323 eFt-tal haladták meg a 2020. évre előirányzott összeget.

#### A **Pénztári befizetések** elmaradása

- egyrészt a **tagdíjbevételek** 444 988 eFt-tal alacsonyabb szinten történő tervteljesüléséből adódik, melyen belül kiemelendő a munkáltatói hozzájárulások 529 092 eFt-os elmaradása, ezt az egyéni befizetések 84 104 eFt többlete kismértékben kompenzált.

- másrészt a **támogatóktól befolyó összeg** 191 137 eFt-tal történő elmaradásából adódik, amelyből adományra 13 671 eFt-tal, a célzott szolgáltatások igénybevételére befizetett összeg 177 466 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten a tervhez képest.

A tervezett 1 913 800 eFt-hoz képest a **különbéle bevételek** összességében 282 323 eFt-tal teljesültek magasabbak szinten 2020-ban. A tervezetthez képest lényegesen, 346 193 eFt-tal realizált magasabb bevételt az adóhatóság által átutalt adókedvezmények összegéből, ugyanakkor a belépő tagok által hozott fedezet 39 334 eFt-tal, a pénzügyi műveletek bevétele 24 526 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten.

#### Fedezeti alap kiadásainak alakulása

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2020.	Tény/ Terv %
Pénztári szolgáltatások	10 575 630	9 691 212	90,98	11 500 000	84,27
<i>Egészség- és önszegélyező szolgáltatások</i>	<i>10 341 962</i>	<i>9 388 031</i>	<i>90,78</i>	<i>11 005 000</i>	<i>85,31</i>
<i>Célzott szolgáltatások</i>	<i>95 666</i>	<i>158 237</i>	<i>164,41</i>	<i>350 000</i>	<i>45,21</i>
<i>Közösségi szolgáltatások (Gondoskodás Bizt.)</i>	<i>138 002</i>	<i>144 944</i>	<i>105,03</i>	<i>145 000</i>	<i>99,96</i>
Tagoknak visszatérített összeg + célzott megszűnés	275 674	122 033	44,27	30 000	406,78
Pénzügyi műveletek ráfordításai	42 485	116 217	273,55	100 000	116,22
Jogosulatlan kifizetések	32 851	35 509	108,42	30 000	118,36
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	26 067	38 569	147,96	19 700	195,78
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	453	552	121,85	300	184,00
<b>Fedezeti alap kiadásai összesen:</b>	<b>10 953 160</b>	<b>10 004 092</b>	<b>91,34</b>	<b>11 680 000</b>	<b>85,65</b>

#### Fedezeti alap kiadásainak alakulása a bázis évhez és a tervhez képest

A tárgyidőszakban a fedezeti alap kiadásai 8,66 %-kal, 949 068 eFt-tal alakultak alacsonyabb szinten az előző évhez képest, míg a tervezett 11 680 000 eFt-hoz viszonyítva 1 675 908 eFt-tal maradt el az előírányzott kiadások összegétől.

- A fedezeti alap kiadásai 97 %-át kitevő **Pénztári szolgáltatások** összege 884 418 eFt-tal csökkent az előző évhez képest. A jelentős kiadáscsökkenés döntő mértéken 2020. II. negyedévre tehető, amikor a pandémia helyzet miatt a tagi vásárlások jelentősen visszaszorultak. Első sorban a TB ellátás keretében igénybe vehető szolgáltatások, a gyógyszer és gyógyászati segédeszközök vásárlása csökkent. A szolgáltatások kiadása tekintetében a korábbi évek tendenciái folytatódtak, azaz a kifizetések a tárgyévben is jelentősen meghaladták a pénztári befizetések összegét. 2020-ban a fedezeti alapon realizált 8 493 594 eFt pénztári befizetésekkel szemben szolgáltatásokra 9 691 212 eFt kifizetés teljesült.

A tervekészítésnél is ezt a tendenciát vette alapul a Pénztár, az előírányzott 9 129 719 eFt pénztári befizetésekhez képest 11 500 000 eFt szolgáltatás kifizetéssel számolt. Ezzel szemben a tárgyévben e jogcímen elszámolt összeg 1 808 788 eFt-tal volt alacsonyabb (a nem tervezett világjárvány hatása miatt), ami döntő mértékben járult hozzá a fedezeti alap kiadásainak tervhez képest történő 14,35 %-os csökkenéséhez.

- A Pénztártagok által igénybe vett 35 509 eFt **jogosulatlan szolgáltatások** összege az előző évhez képest 2 658 eFt-tal, a tervezetthez képest 5 509 eFt-tal nőtt. A 2020-ban igénybe vett 9 691 212 eFt összegű pénztári szolgáltatásokhoz viszonyított aránya ugyanakkor elenyésző, 0,4 %.

Szolgáltatási kiadásokat a következő táblázat szemlélteti:

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Egyéni számláról finanszírozott			Közösségi szolgálatás			Célszert szolgálatás			Egyéni számláról finanszírozott			Közösségi szolgálatás			Célszert szolgálatás			Összesen								
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22					
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	9 018 003	812 442	144 944	1 746 311	158 237	2 583	370 028	8 117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 891 212	0	0	0		
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése,	3 097 335	62 965	0	0	148 961	1 590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 246 296	0	0	0	
003	73EH102	Célszert szolgáltatás támogatása	742	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	742	0	0	0	
004	73EH103	Gyógytorna, gyógytornász és fizioterapeuta kezelése igénybevételeinek támogatása	130 544	4 075	0	0	221	286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130 544	0	0	0	
005	73EH104	Létrehozott személyek életvitelét előbbi, vég személy részére visított speciális könyvek vételének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	73EH1042	vakvezető kutyával óvodajátékban felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73EH105	Megvalósított egészségügyi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételének, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazított áruk felállításának költségtámogatása	443	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	443	0	0	0	0
009	73EH106	Szenvedélybetegségtől való mentesítésre irányuló kezelések	175	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175	0	0	0	0
010	73EH107	Gyógyászati segédanyagok támogatása	3 928 090	632 571	0	0	6 167	816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 934 257	0	0	0	0
011	73EH108	Gyógyászati segédanyagok vételének támogatása	1 314 092	107 775	0	0	2 499	137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 316 591	0	0	0	0
012	73EH109	Bejegyzés, egészségügyi állapothoz kapcsolódó papírok	58 937	756	0	0	57	3	17 922	365	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76 916	0	0	0	0
013	73EH110	Hilummaradottak segítése hálói esetén	17 823	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 823	0	0	0	0
014	73EH111	OCI által nyilvántartásba vett, glücomente speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	18 975	1 607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 975	0	0	0	0
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségügyi szervezetek (betegek) bizottságjuttatásának fizetése	0	0	144 844	1 746 311	169 963	332	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145 276	0	0	0	0
016	73EH12	Elismert pénztári szolgáltatások	29 490	626	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 490	0	0	0	0
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	2 201	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 201	0	0	0	0
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	26 811	495	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 811	0	0	0	0
019	73EH123	Gyógytér, fog- és szájpolk vételének támogatása	476	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	476	0	0	0	0
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	429 245	2 390	0	0	0	0	0	226 097	3 756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	655 342	0	0	0	0
021	73EH131	Gyermekek szülei felé irányuló kapcsolatok	386 344	700	0	0	0	0	0	206 097	3 756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	612 441	0	0	0	0
022	73EH132	Nevelés, képzés, tanácsadás (belső) támogatása	43 901	1 690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 891	0	0	0	0
023	73EH14	Munkanélküliség ellátások	0	0	0	0	0	0	23 761	105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 761	0	0	0	0
024	73EH15	Tűz- és élelmiszer veszélyeztetés megelőzése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
025	73EH16	Közvetlen célú finanszírozások	142	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142	0	0	0	0
026	73EH17	Lakásügyi jelölődíj forrásának támogatása	0	0	0	0	0	0	95 811	4 239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95 811	0	0	0	0
027	73EH18	Infogorծszak támogatása	0	0	0	0	0	0	6 437	252	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 437	0	0	0	0

2020-ban összességében 9 691 212 eFt értékű egészség- és önszegélyező szolgáltatás került elszámolásra a Pénztárban.

Ebből az **eseti jellegű kifizetések** összege 9 321 184 eFt, amelyből

- a tagok egyéni számlájáról 9 018 003 eFt,
- a közösségi szolgáltatásokra: gondoskodás egészségbiztosítás 144 944 eFt,
- célzott szolgáltatásokra: 158 237 eFt került elszámolásra.

A **rendszeres (járadék jellegű)** szolgáltatások összege 370 028 eFt volt, melyek kizárólag a tagok egyéni számlájáról kerültek finanszírozásra. Ezen belül

- betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyekre 17 922 eFt,
- gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátásokra 226 097 eFt,
- munkanélküli ellátásokra 23 761 eFt,
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésekre 95 811 eFt,
- valamint idősgondozás támogatására 6 437 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** 9 661 722 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2020-ban, arányuk az összes szolgáltatásból 99,7 %.

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 kifizetéséből az alábbiak képezik a legnagyobb részarányú felhasználást:

- TB ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások vásárlása: 3 246 296 eFt,
- gyógyszer vételárának (gyógyhatású termékek) támogatása: 3 934 227 eFt,
- gyógyászati segédeszköz vásárlásának támogatása: 1 316 591 eFt.

Elenyésző a pénztári szolgáltatásokon belül az SZJA köteles **életmódjavító szolgáltatások** aránya, ami 2020-ban 0,3 % volt. Ezen belül értékben továbbra is számottevő a sporteszközök vásárlására fordított kiadások összege. A 29 490 eFt életmódjavító szolgáltatásból 26 811 eFt ezen jogcímen került igénybevétele.

#### Tagoknak visszatérített összeg

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Összeg 2019.	Összeg 2020.	Tény/Bázis %
Tagsági viszony megszűnése miatt:			
Kilépő tagokkal elszámolás	54 230	36 636	67,56
Elhunyt tagok örökösivel történő elszámolás	26 345	22 444	85,19
Más pénztárba átlépő tagokkal elszámolás	167 623	35 426	21,13
<b>Összesen:</b>	<b>248 198</b>	<b>94 506</b>	<b>38,08</b>
Kártyaigénylés költségének átvezetése	27 476	25 465	92,68
Célzott szolgáltatási számla megszűnése miatt	0	2 062	-
<b>Mindösszesen:</b>	<b>275 674</b>	<b>122 033</b>	<b>44,27</b>

A **tagoknak visszatérített összeg** tartalmazza egyrészt a tagsági viszony megszűnése miatti elszámolások, az egyéni számlát terhelő kártyadíjak összegét, valamint a Célzott szolgáltatási számla megszűnése miatti kifizetéseket. A 2020. évben elszámolt 122 033 eFt, 55,73 %-kal, 153 641 eFt-tal volt alacsonyabb összegű az előző évben e jogcímen kimutatott értéktől.



- A tagsági jogviszony megszűnése miatt 2020-ban összesen 94 506 eFt került elszámolásra, amely 153 692 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten az előző évi kiadásainál.

Csökkenett a kilépő tagokkal történő elszámolás összege 17 594 eFt-tal, az elhunyt tagok örökösivel történő kifizetések összege 3 901 eFt-tal, valamint a más Pénztárba átlépők elszámolása 132 197 eFt-tal.

Ez összefüggésben van az elszámolt tagok előző évhez képest történő létszám változásával. A kilépő tagok száma 2 358 fővel, az elhunyt Pénztártagok 49 fővel, a más Pénztárba átlépők száma 1 099 fővel volt alacsonyabb az előző évhez képest. Az elszámolások nagyságrendjét befolyásolta a kilépő tagok esetében, hogy még mindig jellemző az egyéni számlán egyenleggel nem rendelkező elszámolások összege.

- A kártyadíjak összege 2 011 eFt-tal volt alacsonyabb a 2019. évben elszámolt összegnél. A tárgyévi 25 465 eFt-ból a legnagyobb tétel a lejárt tagi kártyák cseréjének díja, 21 739 eFt értékben.
- A Célzott szolgáltatási számláról elszámolt 2 062 eFt a Tagoknak visszatérített összegek között került kimutatásra, tekintettel arra, hogy az éves jelentés eredmény-kimutatás tábla nem tartalmaz fedezeti alapot érintő egyéb kiadás sort. 2020. évben 4 db célzott szolgáltatásra kötött támogatói szerződés, azok lejáratára miatt lezárásra került, mivel a korábbi évben jóváírt befizetések összege nem került felhasználásra a Tagok részéről. Az elszámolt 2 062 eFt maradvány összeg visszautalásra került a Támogatók részére.

#### Fedezeti alap pénzügyi műveletek ráfordításai

adatok eFt-ban

Megnevezés	Összeg 2019.	Összeg 2020.	Tény/ Bázis %
Értékpapírok eladásában realizált árfolyam veszteség	11 760	84 042	714,64
Vagyonkezelői díj	27 336	28 684	104,93
Letétkezelői díj	3 383	3 485	103,02
Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	6	6	100,0
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai összesen:</b>	<b>42 485</b>	<b>116 217</b>	<b>273,55</b>

Pénzügyi műveletek ráfordításaként 116 217 eFt-ot számolt el a Pénztár, ami 73 732 eFt-tal volt magasabb előző évhez képest. A növekedés döntő mértékben az értékpapírok eladási árban realizált árfolyamveszteség miatt következett be, amelynek értéke a tárgyévben 84 042 eFt volt.

#### Fedezeti alap 2020. évi eredménye

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Eltérés Tény-Bázis	Terv 2020.	Eltérés Tény-Terv
Fedezeti alap bevételei összesen	10 121 265	10 689 717	568 452	11 043 519	-353 802
Fedezeti alap kiadásai összesen	10 953 160	10 004 092	-949 068	11 680 000	-1 675 908
<b>Fedezeti alap eredménye</b>	<b>-831 895</b>	<b>685 625</b>	<b>1 517 520</b>	<b>-636 481</b>	<b>1 322 106</b>

**A fedezeti alap 2020. évi eredménye: 685 625 eFt**, amely a tárgyévben realizált 10 689 717 eFt bevételből és a 10 004 092 eFt kiadásból tevődött össze.

A tárgyévi eredmény 1 517 520 eFt-tal volt alacsonyabb a bázisidőszakban elszámolt -831 895 eFt veszteségnél. A bevételek 568 452 eFt-tal voltak magasabbak, a kiadások 949 068 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten az előző időszakhoz képest.

A bázis évhez képest elért bevétel növekedés alapvetően az Adóhatóság által átutalt adókedvezmények összegének többlete miatt következett be. A kiadások csökkenése döntő mértékben a pénztári



szolgáltatásokra kifizetett összegek elmaradásának az eredménye, amely a veszélyhelyzet időszakában tapasztalt tagi vásárlások visszaszorulása miatt következett be.

A 2020. évre tervezett – 636 481 eFt veszteséggel szemben 1 322 106 eFt-tal realizált magasabb összeget a Pénztár, amely a bevételek tervhez viszonyított 353 802 eFt elmaradásából, valamint a kiadások jelentős mértékű, 1 675 908 eFt-tal történő csökkenéséből adódik.

A bevételek tervhez képest alacsony szintű teljesülése alapvetően a munkáltatói hozzájárulások, a célzott támogatások elmaradása miatt következett be, amelyet részben kompenzált az Adóhatóság által utalt adókedvezmények nem várt többlete. A kiadások csökkenése döntő mértékben a tervezettől jelentősen alacsonyabb szinten teljesülő szolgáltatás igénybevétel eredménye, amely döntő mértékben a pandémiás helyzet miatt következett be.

A fedezeti alap tartaléka 2020. évi nyitó értéke 13 708 089 eFt volt, melyet növelt a tárgyévben realizált 685 625 eFt nyereség. A fedezeti alap 2020. évi záró értéke 14 393 714 eFt.

### **Működési alap eredményének alakulása**

#### Működési alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2020.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	370 389	466 578	125,97	489 876	95,24
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	94 188	104 823	111,29	126 620	82,79
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>464 577</b>	<b>571 401</b>	<b>122,99</b>	<b>616 496</b>	<b>92,69</b>
Támogatóktól befolyó összeg	9 719	9 370	96,41	22 258	42,10
<i>Támogatóktól befolyó összeg (adomány)</i>	<i>2 567</i>	<i>713</i>	<i>27,78</i>	<i>600</i>	<i>118,83</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>7 152</i>	<i>8 657</i>	<i>121,04</i>	<i>21 658</i>	<i>39,97</i>
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>474 296</b>	<b>580 771</b>	<b>122,45</b>	<b>638 754</b>	<b>90,92</b>
Egyéb bevétel	60 462	32 232	53,31	33 600	95,93
<i>Kiegészítő váll. tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenért.</i>	<i>47 654</i>	<i>47 352</i>	<i>99,37</i>	<i>51 300</i>	<i>92,30</i>
Pénzügyi műveletek bevétele	88 710	16 487	18,59	16 988	97,05
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tev. bevétele</i>	<i>12</i>	<i>68</i>	<i>566,67</i>	<i>12</i>	<i>566,67</i>
Átcsoportosítás fedezeti alapból	26 067	38 569	147,96	19 700	195,78
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>222 893</b>	<b>134 640</b>	<b>60,41</b>	<b>121 588</b>	<b>110,73</b>
<b>Működési alap összesen:</b>	<b>697 189</b>	<b>715 411</b>	<b>102,61</b>	<b>760 342</b>	<b>94,09</b>
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tev. bevétele</i>	<i>47 666</i>	<i>47 420</i>	<i>99,48</i>	<i>51 312</i>	<i>92,42</i>

#### Működési alap bevételeinek alakulása a bázis évhez képest

A működési alap bevétele a tárgyidőszakban, 2020-ban 715 411 eFt volt, amely 2,61 %-kal haladta meg az előző év adatait. Összességében 18 222 eFt-tal volt magasabb a 2019-ben realizált 697 189 eFt-nál.

Működési tartalékot érintően a bevétel növekedés a Pénztári befizetések esetében 106 475 eFt, míg a különféle bevételek 88 254 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten a bázis időszakhoz képest.

#### **Pénztári befizetések**

- A **tagdíjbevételekből** származó összeg 571 401 eFt, amely 22,99 %-kal, 106 824 eFt-tal volt magasabb az előző év adatainál. Az egyéni befizetések 96 189 eFt-tal, a munkáltatói hozzájárulások összege 10 635 eFt-tal haladták meg a bázis év adatait.
- Az éves jelentés eredmény-kimutatás táblában a **támogatóktól befolyó összeg** soron szerepelteti a Pénztár:
  - a támogatóktól befolyó (adomány) összegét 713 eFt-tal, valamint
  - a célzott szolgáltatások bevételeit 8 657 eFt-tal.

E két jogcímen összesen 9 370 eFt működési bevétele keletkezett a Pénztárnak, amely 349 eFt-tal maradt el az előző év bevételeitől.

### Különféle bevételek

A Különféle bevételek összege 134 640 eFt volt 2020-ban, ami közel 40%-kal, 88 254 eFt-tal csökkent az előző évhez képest, melyen belül kiemelendő:

- Csökkent az **egyéb bevételek** összege 28 230 eFt-tal, amelyből a legnagyobb tétel, a 2019. évben a Gondoskodás Biztosításra vonatkozó tagi tájékoztató levelek nyomdai és postaköltségének Biztosító által megtérített összege 17 555 eFt értékben. A tárgyévben realizált 32 232 eFt egyéb bevételekből 25 465 eFt a pénztári kártya kibocsátásából származó bevételek összege, amely 2 011 eFt-tal volt alacsonyabb az előző év adataitól.

Az egyéb bevételek között kerül kimutatásra továbbá a kilépési díjból származó bevételek összege 6 756 eFt értékben, amely 8 425 eFt-tal maradt el a bázis időszak adataitól. Ez összefüggésben van egyrészt, a Pénztárból 2020-ban kilépett tagok előző évhez viszonyított alacsonyabb számával, illetve az egyéni számlaegyenleggel nem rendelkező kilépő elszámolásokkal.

**Pénzügyi műveletek bevétele** 72 223 eFt-tal maradt el a bázis év adataitól, amely alapvetően a kapott osztalék értékéből adódik. 2019-ben 79 541 eFt osztalékbevétele keletkezett a Pénztárnak, amelyből 75 541 eFt az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő tulajdoni részesedése után, 4 000 eFt az E2K Kft. 2018. évi sikeres tevékenysége után 2019-ben kifizetett osztalék értéke volt. A tárgyévben az osztalékbevételek összege 8 172 eFt, amely az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő részesedés után fizetett 2019. évi osztalék értéke.

A tárgyévben realizált 16 487 eFt pénzügyi műveletek bevételeiből a folyószámla és lekötött betét kamata 623 eFt, kiegészítő vállalkozási tevékenység bankszámla kamata 68 eFt, értékpapír után járó kamat 6 003 eFt, értékpapír eladásából származó árfolyamnyereség 1 621 eFt, kapott osztalék 8 172 eFt volt.

- Az **alapatcsoporthoz tartozók** összege 38 569 eFt volt 2020-ban, amely a fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizetők hozamlevonásából tevődik össze. Az előző évhez képest történt 12 502 eFt növekedést a kiegyensúlyozott hozamtermelés alapozta meg. Befolyásoló tényező volt továbbá, a nem fizetők számának növekedése, az éves alaptagdíj 24 000 Ft-ról 48 000 Ft-ra történő emelése, valamint az alapok közötti felosztási arány módosítása is.

## Működési alap bevételeinek alakulása a tervezetthez képest

A működési alap tárgyévi bevétele (715 411 eFt) 5,91 %-kal, 44 931 eFt-tal maradt el a 2020. évre tervezett 760 342 eFt összegtől. Ezen belül:

- A **Pénztári befizetések** 57 983 eFt-tal voltak alacsonyabbak a várt bevételeknél, melyen belül tagdíjbevételek jogcímen 45 095 eFt-tal, támogatóktól befolyó összeg 12 888 eFt-tal került alacsonyabb összegben jóváírásra 2020-ban. Ez utóbbi esetben is a célzott szolgáltatások bevétele maradt el a tervezettől 13 001 eFt összegben.
- A **különbébe bevételek** 13 051 eFt-tal haladták meg a 2020. évre tervezett 121 588 eFt összeget. A növekedés döntő részben tagdíjat nem fizetők hozamlevonásából származó alapátcsoportosítás növekedéséből adódik. A tervezett 19 700 eFt-tal szemben 38 569 eFt bevételt realizált a Pénztár e jogcímen.

## Működési alap kiadásainak alakulása

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2020.	Tény/Terv %
Anyagjellegű kiadások	400 546	408 502	101,99	400 478	101,99
Személyi jellegű kifizetések	357 877	355 907	99,45	371 968	95,68
Kísértékű tárgyi eszközök	84	217	258,33	200	108,50
Egyéb kiadások	57 114	38 147	66,79	41 870	91,11
Pénzügyi műveletek ráford.	6 083	2 653	43,61	730	363,42
Felügyelettel kapcs. befizetések	13 811	4 295	31,10	4 500	95,44
Beruházás	3 427	30 127	879,11	33 509	89,91
Alapátcsoportosítás fedezeti alapba	5	25	-	0	-
Alapátcsoportosítás likviditási alapba	0	1	-	0	-
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>838 947</b>	<b>839 874</b>	<b>100,11</b>	<b>853 255</b>	<b>98,43</b>
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tevékenység kiadásai</i>	<i>47 228</i>	<i>47 202</i>	<i>99,94</i>	<i>50 405</i>	<i>93,65</i>

## Működési alap kiadásainak alakulása a bázis évhez képest

Működési kiadások közel azonos szinten alakultak az előző évhez képest. A 2020-ban kifizetett 839 874 eFt, csupán 927 eFt-tal haladta meg a bázis év adatait.

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

**Egyéb kiadások** összege 38 147 eFt, amely az előző évhez viszonyítva 18 967 eFt-tal alakult alacsonyabb szinten. A csökkenés alapvetően a legnagyobb tételt képező bankköltségből adódik, amely összege 2020-ban 37 251 eFt volt (2019-ben 56 244 eFt), amely döntő mértékben amiatt következett be, hogy a számlavezető pénzügyintézet - 2018. július hónapban új informatikai rendszerre történő átállását követően - a csoportos utalások tranzakciós illetékét adott évben nem számította fel, így 2019-ben utólag került elszámolásra a tranzakciós illeték értéke összesen 15 410 eFt. A bankköltség alacsonyabb szinten történő teljesüléséhez hozzájárult továbbá a tárgyévi egészségpénztári szolgáltatásokra kifizetett összeg közel 900 mFt-os csökkenése.

Az egyéb kiadások között kerülnek továbbá elszámolásra a kiegészítő vállalkozási tevékenység forgalmának bonyolításához nyitott elszámolási számla bankköltsége (125 eFt), a biztosítási díjak (533 eFt), kártérítés összege (28 eFt), az eljárási, hatósági díjak (29 eFt), a kerekítésből származó különbözetek (2 eFt), a gépjárműadó (41 eFt) és a cégautóadó (138 eFt) értéke.

**Pénzügyi műveletek ráfordításaként** 2 653 eFt-ot számolt el a Pénztár, amely 3 430 eFt-tal alacsonyabb költséget jelentett a tárgyidőszakban, amely döntő mértékben az értékpapírok eladási árában keletkezett árfolyamveszteség elszámolásából adódik.

Itt mutatja ki a Pénztár a befektetések vagyonarányos költségeit: letétkezelői díj 186 eFt, vagyonkezelői díj 534 eFt, az értékpapírok eladási árában realizált árfolyamveszteség összegét 1 921 eFt, valamint a pénzügyi műveletek egyéb kiadásait (vagyonkivonás díja) 12 eFt értékben.

**Felügyelettel kapcsolatos befizetések** összege 4 295 eFt volt 2020-ban, amely 9 516 eFt-tal volt alacsonyabb az előző év kiadásainál. A költségcsökkenés alapvetően a Pénztárnál végzett 5 éves átfogó vizsgálat határozata alapján kifizetett felügyeleti bírság 2019. évet terhelő 9 800 eFt összegéből adódik.

**Beruházásra** 30 127 eFt került elszámolásra 2020-ban. Ebből gépkocsi beszerzésre 8 239 eFt-ot, értékpapír szoftver vásárlásra 2 500 eFt-ot, MEDIO fejlesztésre 19 284 eFt-ot, valamint egyéb eszköz vásárlásra 104 eFt-ot fizetett ki a Pénztár.

#### Működési alap kiadásainak alakulása a tervezetthez képest

Működési kiadásokra 853 255 eFt-ot tervezett a Pénztár, amelyhez képest 13 381 eFt-tal alacsonyabb összeg került elszámolásra 2020-ban. Ezen belül kiemelendő az anyagjellegű kiadások 8 024 eFt többlete, ugyanakkor a személyi jellegű kifizetések 16 061 eFt-tal, az egyéb kiadások 3 723 eFt-tal, valamint beruházásra fordított költségek 3 382 eFt-tal maradtak el a tervezett kiadásoktól.

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

**Egyéb kiadások** jogcímen 41 870 eFt-ot tervezett a Pénztár, mellyel szemben 38 147 eFt került elszámolásra. Az egyéb kiadások döntő mértékben a bankköltségből tevődik össze, az előirányzottól való eltérés alapvetően a tárgyévre tervezett egészségpénztári szolgáltatásokra kifizetett összeg elmaradásából adódik.

**Beruházásra** a tervezett 33 509 eFt-tal szemben 30 127 eFt került elszámolásra 2020-ban. A 3 382 eFt elmaradás döntő mértékben a Pénztár Webfejlesztésére tervezett 5 000 eFt, 2021. évre történő áthúzódása miatt következett be. A webdesign tervezés és fejlesztés 2020-ban elkezdődött, a tárgyévben nyilvántartott befejezetlen beruházások értéke 3 337 eFt. A projekt maradéktalan megvalósulását követően, a teljes vételár megfizetésével kerül a fejlesztés összege eszköz aktiválásra a vagyoni értékű jogok között. MEDIO fejlesztésre a tervezetthez képest 2 274 eFt-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár.

A működési alap kiadásain belül az **anyagjellegű és a személyi jellegű kifizetések** együttes összege 764 409 eFt az összes kiadás 91 %-át teszik ki. 2020-ban a költségek 49 %-át az anyagjellegű kiadások (408 502 eFt), 42%-át a személyi jellegű kiadások (355 907 eFt) képezték.

## Anyagjellegű kiadások

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2020.	Tény/ Terv %
<b>Anyagköltség</b>	<b>4 748</b>	<b>4 010</b>	<b>84,46</b>	<b>6 300</b>	<b>63,65</b>
<i>Működés anyagköltsége</i>	4 246	3 337	78,59	5 500	60,67
<i>Kiegészítő váll. tev.anyagköltsége</i>	502	673	134,06	800	84,13
<b>Igénybevett szolgáltatások</b>	<b>391 236</b>	<b>401 558</b>	<b>102,64</b>	<b>390 353</b>	<b>102,87</b>
<b>Működéshez igénybe vett szolg.</b>	<b>282 086</b>	<b>302 730</b>	<b>107,32</b>	<b>285 199</b>	<b>106,15</b>
<i>Postai szolgáltatások</i>	52 838	35 120	66,47	34 000	103,29
<i>Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolg.</i>	53 884	56 612	105,06	61 830	91,56
<i>Fenntartás, javítás, karbantartás</i>	286	49	17,13	600	8,17
<i>Számítástechnikai szolgáltatás</i>	38 796	49 514	127,63	35 956	137,71
<i>Ügyvédi díj</i>	24 973	22 179	88,81	21 000	105,61
<i>Bérleti díj</i>	104 180	131 039	125,78	120 117	109,09
<i>Telefon költsége</i>	2 229	2 276	102,11	2 775	82,02
<i>Üzemeltetés költsége</i>	1 577	1 421	90,11	1 421	100,00
<i>Egyéb működéshez ig.vett szolg. költsége</i>	3 323	4 520	136,02	7 500	60,27
<b>Kiegészítő váll. tevékenységhez igénybe vett szolg. költsége</b>	<b>44 618</b>	<b>44 380</b>	<b>99,47</b>	<b>47 300</b>	<b>93,83</b>
<b>Tagoknak nyújt. pénztári szolg.-hoz igénybe vett szolgáltatások</b>	<b>64 532</b>	<b>54 448</b>	<b>84,37</b>	<b>57 854</b>	<b>94,11</b>
<i>Fordítás költsége</i>	113	0	-	200	-
<i>Tagszervezési díj</i>	117	2 581	2 205,98	3 247	79,49
<i>Kártyaüzemeltetés és előáll. ktg-e</i>	35 258	29 065	82,44	35 407	82,09
<i>Ért. levelekkel és nyomtatv. kapcs.ktg.</i>	22 591	11 745	51,99	12 000	97,88
<i>Marketing, hirdetés, propaganda ktg.</i>	1 373	2 216	161,40	7 000	31,66
<i>Tagoknak nyújtott pénztári szolg.-hoz igénybe vett egyéb pénztári szolg. költsége</i>	5 080	0	-	0	-
<i>Simple Pay szolgáltatás költsége</i>	0	8 841	-	0	-
<b>Egyéb szolgáltatás költsége</b>	<b>4 562</b>	<b>2 934</b>	<b>64,31</b>	<b>3 825</b>	<b>76,71</b>
<b>Anyagjellegű kiadások összesen:</b>	<b>400 546</b>	<b>408 502</b>	<b>101,99</b>	<b>400 478</b>	<b>102,00</b>

### Anyagjellegű kiadások alakulása a bázis évhez képest

Az anyagjellegű kiadásokra összességében 408 502 eFt-ot számolt el a Pénztár 2020-ban, ami közel 2 %-kal, 7 956 eFt-tal haladták meg az előző év kiadásait.

Az **anyagköltség** összege 4 010 eFt volt, amelyből 3 337 eFt a *működés anyagköltsége*. Legnagyobb tétele a nyomtatvány, irodaszer, amelyre 2 626 eFt került kifizetésre 2020-ban. Itt kerül elszámolásra továbbá az üzemanyag (577 eFt), a könyv, folyóirat (50 eFt), valamint az egyéb anyagok értéke (84 eFt).

Eikülönítetten kerül kimutatásra a *kiegészítő vállalkozási tevékenység anyagköltsége* 673 eFt értékben, amely a foglalkozás egészségügyi ellátás keretében vásárolt gyógyszer (oltóanyag) elszámolt értéke.

A bázis évhez viszonyítva 738 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár, ami alapvetően a nyomtatvány, irodaszer költségeinek csökkenéséből adódik, amely összefüggésben van a pandémiás helyzet miatti kialakított home office munkavégzés kialakításában.

Az anyagjellegű kiadásokon belül az **igénybevett szolgáltatások** összege a meghatározó, arányuk az anyagjellegű kiadásokon belül 99 %. 2020-ban 401 558 eFt került ezen jogcímen kifizetésre, ami a bázis évhez képest 2,64 %-os növekedést jelent, 10 322 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 302 730 eFt, ami 7,32 %-kal 20 644 eFt-tal volt magasabb az előző évben elszámolt 282 086 eFt összegénél. Ezen kiadásokon belül kiemelendő:

- A **postai szolgáltatások** díja 35 120 eFt volt, ami 17 718 eFt-tal volt alacsonyabb a bázis időszak kiadásaitól. Ez egyrészt abból adódik, hogy az előző évben került elszámolásra a Pénztártagok részére kiküldött Gondoskodás Egészségbiztosítás változásáról szóló tájékoztató levelek postaköltségének 9 880 eFt összege, valamint szintén az előző évet terhelte (a korábbi évek gyakorlatától eltérően) a Tagok részére megküldött 2019. év végi tájékoztató levelek postaköltsége 9 794 eFt értékben. Ezen díjak kifizetése jellemzően a tárgyévét követő évre húzódnak.
- A **pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatások** díjára 56 612 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2020-ban, amely összességében 2 728 eFt-tal, 5,6%-kal haladta meg az előző évben elszámolt 53 884 eFt-ot. Ezen belül kiemelendő:

Megnevezés	<i>adatok eFt-ban</i>		
	Összeg 2019.	Összeg 2020.	Tény/Bázis %
Könyvvizsgálói díj	2 934	2 032	69,26
Ügyviteli szolgáltatás (bérszámfejtés)	2 325	2 260	97,20
Biztosításmatematikai szolgáltatás	2 942	2 941	99,97
Postázási szolgáltatás	1 524	1 397	91,67
E2K Elektronikus számlázás költsége	15 406	19 654	127,57
Kitelepített ügyfélszolgálat költsége	19 301	17 145	88,83
Egyéb pénzügyi, számv., ügyv. szolg.	9 452	11 183	118,31
<b>Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatások összesen:</b>	<b>53 884</b>	<b>56 612</b>	<b>105,6</b>

- Könyvvizsgálatra 2 032 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2020-ban, ami 902 eFt-tal volt alacsonyabb az előző év adatainál. Döntő mértékben abból adódik, hogy az előző évben került elszámolásra a Kardirex EÖP beolvasásából adódó 648 eFt többletköltség összege. 2020. 09.16-tól változott a Pénztár könyvvizsgálója, így egyrészt a tárgyév tartalmazza a korábbi könyvvizsgáló éves díjának 3. és 4. részletét (1 143 eFt), valamint a 2020. II. negyedéves jelentés könyvvizsgálat összegét (254 eFt), továbbá a szeptemberben megválasztott könyvvizsgáló által auditált 2020. III. negyedéves jelentés, és a 2021-2023. évi pénzügyi terv audit összegét 635 eFt értékben.
- E2K Elektronikus számlázás költségére 19 654 eFt került elszámolásra 2020-ban, ami 4 248 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait. A költségnövekedés alapvetően abból adódik, hogy a tárgyidőszakot terhelte a 2019. év forgalmi adatok alapján kiszámlázott, sáváltás miatti többletköltség 3 789 eFt összegben.

- Kitelepített ügyfélszolgálat költsége 17 145 eFt volt a tárgyidőszakban, amelyből az Audi Hungaria Zrt. munkáltatónál 4 191 eFt, a DIMENZIÓ MED Kft-nél kihelyezett ügyfélszolgálat költsége összesen 12 954 eFt volt. Az előző évi kiadásokhoz képest 2 156 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár, melynek oka döntő mértékben:
  - a 2019. évet terhelte a DEP és Kardirex EÖP beolvasása miatt e jogcímen fizetett 4 251 eFt,
  - a DIMENZIÓ-MED Kft. részére új szolgáltatásként (rendkívüli helyzetben történő ideiglenes helyszín biztosítása) miatt az előző évben négy hónapra fizetett díj költsége a 1 270 eFt volt, míg 2020-ban az éves díj összege 3 810 eFt, amely költségnövelő hatása 2 540 eFt.
- Egyéb pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatás költségére 11 183 eFt-ot számolt el a Pénztár 2020-ban, amely 1 731 eFt-tal volt magasabb az előző évben kifizetett 9 452 eFt-nál. A bázis évben közel 9 millió Ft-ot fizetett ki a Pénztár különböző jogcímen tanácsadásra, 2020-ban az MKB-Pannónia Alapkezelő részesedésének üzleti értékelése 3 327 eFt, a Pénztár folyamatátvilágítására fizetett díj összege 5 334 eFt volt, amely utolsó részlete 1 884 eFt 2021. évben kerül elszámolásra. A tárgyévben került elszámolásra továbbá a diákszövetkezet által - adminisztratív tevékenységre közvetített - szolgáltatás igénybevételének díja 2 461 eFt összegben.

A **számítástechnikai szolgáltatásra** 2020-ban összesen 49 514 eFt-ot fizetett ki a Pénztár, ami 27,63 %-kal 10 718 eFt-tal jelentett magasabb költséget az előző évhez képest, melyen belül kiemelendő:

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Összeg 2019.	Összeg 2020.	Tény/Bázis %
Szoftverkövetés	3 741	3 391	90,64
Internet szolgáltatás	37	80	216,22
Számítástechnikai szolgáltatás (Kiszolgáló Kft.)	14 997	31 398	209,36
Egyéb számítástechnikai szolgáltatás	4 682	4 067	86,86
Informatikai biztonsági tanácsadás	15 339	10 578	68,95
<b>Számítástechnikai szolgáltatás összesen:</b>	<b>38 796</b>	<b>49 514</b>	<b>127,63</b>

- A **szoftverkövetés** 350 eFt-tal történő csökkenésének oka döntő mértékben, hogy az előző év tartalmazta a Kardirex EÖP beolvasása miatt e jogcímen kifizetett összegek értékét.
- Az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. részére **számítástechnikai szolgáltatás** címen kifizetett 16 401 eFt többletköltsége. Ez egyrészt az összességében 11 636 eFt díjtétel emelésből adódik, ami 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 költségek miatt következett be. Másrészt 2020. december hónapban a fentiekben felsorolt okok miatt kifizetésre került 4 765 eFt egyszeri díj.
- Az **egyéb számítástechnika szolgáltatásokra** 4 067 eFt került kifizetésre a tárgyévben, amely döntő mértékben az IT Biztonsági vizsgálatokra kifizetett díj összege. Az előző évben elszámolt 4 682 eFt döntő mértékben 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 összegben.
- **Informatikai biztonsági tanácsadás** címen 10 578 eFt-ot számolt el a Pénztár a tárgyidőszakban, amely tartalmazza a Pénztárnál alkalmazott informatikai biztonsági felelős havi díját 8 814 eFt összegben, valamint Információ-technológiai tanácsadás költségét 1 764 eFt értékben. Az előző évhez képest 4 761 eFt-tal alacsonyabb költséget

jelentett a Pénztárnak, amelyből az informatikai biztonsági felelős díja 2 261 eFt-tal, az Információ-technológiai tanácsadás költsége 2 500 eFt-tal volt kevesebb.

- **Ügyvédi díjakra** 22 179 eFt került kifizetésre 2020-ban, ami 2 794 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évhez képest. A költségcsökkenés a bázis évhez képest az egyik Ügyvédi Iroda kevesebb számú többletóra elszámolásából adódik.
- **Bérleti díjakra** összességében 131 039 eFt került elszámolásra a tárgyidőszakban, ami 26 859 eFt-tal, 25,78 %-kal haladta meg az előző év kiadásait.

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Összeg 2019.	Összeg 2020.	Tény/ Bázis %
Raktárbérleti díj	11 172	11 522	103,13
Irodabérleti díj	52 076	61 626	118,34
Irodagépek, számítógépek, bútorok és egyéb ber. (Kiszolgáló Kft.)	40 932	57 180	139,70
Gépkocsi bérleti díj	0	711	-
<b>Bérleti díjak összesen:</b>	<b>104 180</b>	<b>131 039</b>	<b>125,78</b>

Ezen belül kiemelendő:

- A bérleti díjak egyik legnagyobb tételét az **irodabérlés díja** 61 626 eFt összegben. Ebből az Egészségpénztár telephelyén működő irodák éves bérleti díja 59 909 eFt, a győri bankfiókban működő helyiségek bérleti díja 1 717 eFt. E jogcímen 9 550 eFt-tal fizetett ki magasabb összeget a Pénztár 2020-ban, amely egyrészt a budapesti bérelt iroda alapterület növekedéséből, az EURO árfolyam emelkedéséből, valamint a Kardirex EÖP beolvasásával két munkavállaló elhelyezését biztosító győri iroda bérléséből adódik.
- A másik jelentős tétel az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. részére, **irodagépek, számítógépek, irodabútorok és egyéb berendezések bérlésére** elszámolt 57 180 eFt képezi. A Kft. részére kifizetett éves díj 16 248 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait, amely egyrészt összességében 14 206 eFt díjtétel emelésből adódik, ami 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 díj miatt következett be. Másrészt 2020. december hónapban a fentiekben felsorolt okok, valamint 2020. évi pandémiás helyzetre tekintettel, a home office rendszer kialakításának eszközigénye miatt kifizetésre került 2 042 eFt egyszeri díj.
- **Egyéb működéshez igénybe vett szolgáltatások költség** összege 4 520 eFt volt a tárgyidőszakban, amely 1 197 eFt-tal volt magasabb az előző évben kifizetett 3 323 eFt-nál. Ez döntő mértékben a Dimenzió EÖP iratanyagának - az irattár megszűnése miatti - kitarolási díjából tevődik össze.  
Itt mutatja ki a Pénztár a tűz és munkavédelmi oktatás költségét (240 eFt), a cégtár használatának díját (207 eFt), időbélyegző igénybevételének díját (379 eFt), az irattárolási szolgáltatás költségét (762 eFt), selejtezés, iratmegsemmisítés, kitarolás kiadásait (2 872 eFt), valamint egyéb költségeket (60 eFt).



2. A **tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások** költsége 2020-ban 54 448 eFt volt, amely kiadások összességében 10 084 eFt-tal voltak alacsonyabbak a bázis év adatainál, melyből kiemelendő:

- **Tagszervezésre** 2 581 eFt-ot számolt el a Pénztár 2020-ban, ami 2 464 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait.
- **Kártyaüzemeltetés és előállítás** költségére 29 065 eFt került kifizetésre, amelyből a kártya üzemeltetés díja 27 529 eFt, a kártyagyártás díja 1 536 eFt volt. E két jogcímen elszámolt költségek összességében 6 193 eFt-tal voltak alacsonyabbak az előző évhez képest. A csökkenés döntő mértékben a kártyaüzemeltetés díjából adódik, amely az egészségkártya forgalmának jelentős csökkenése miatt következett be.
- **Értesítő levelekkel és nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségekre** 2020-ban 11 745 eFt-ot számolt el a Pénztár, amelyből az értesítő levelek költsége 11 720 eFt, a nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségek értéke 25 eFt. E két jogcímen elszámolt költségek összességében 10 846 eFt-tal voltak alacsonyabbak az előző év kiadásaitól.

Az értesítő levelekkel kapcsolatos költségek 10 015 eFt-tal voltak alacsonyabbak, amely döntő mértékben abból adódik, hogy 2019-ben került elszámolásra a Pénztártagok részére megküldött Gondoskodás Egészségbiztosítás változásáról szóló tájékoztató levelek 8 566 eFt összegű nyomdai költsége.

A nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségekre 831 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár 2020-ban, mivel az előző évet terhelte 6 000 db Alapszabály füzet nyomdai költsége.

- **Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett egyéb pénztári szolgáltatások** költségére 2020-ban nem történt kifizetés, míg 2019-ben az egészségpénztári stratégiai irányok tanulmányra elszámolt díj összeg 5 080 eFt volt.
- Az elektronikus bankkártyás fizetés lehetőségét 2019. december közepétől vezette be a Pénztár, amelyre **Simple pay szolgáltatás** címen a tárgyévben 8 841 eFt került elszámolásra.

#### Anyagjellegű kiadások alakulása a tervhez képest

Anyagjellegű kiadások 2020. évi tervezett összege 400 478 eFt, amely 2 %-kal, 8 024 eFt-tal haladták meg az előirányzott kifizetéseket. Ezen belül az igénybe vett szolgáltatások értéke összességében 11 205 eFt-tal volt magasabb, míg az anyagköltség 2 290 eFt-tal az egyéb szolgáltatások költségei 891 eFt-tal maradt el az e jogcímen a tárgyévre tervezett összegektől. Az eltérés döntő mértékben az **igénybe vett szolgáltatásoknál** tapasztalható, melyen belül kiemelendő:

**Működéshez igénybe vett szolgáltatások** 17 531 eFt-tal voltak magasabbak, melyen belül kiemelendő:

Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatás díja összességében 5 218 eFt-tal maradt el a tervezett 61 830 eFt-tól. Az eltérés alapvető oka:

- Az informatikai audit jogcímen kifizetés nem történt, amelyre 3 175 eFt kiadást irányzott elő a Pénztár.
- Az E2K Elektronikus számlázás költsége 3 154 eFt-tal volt magasabb a tervezett 16 500 eFt-hoz képest, amely döntő mértékben a tárgyévben elszámolt 2019. év forgalmi

adatok alapján kiszámlázott, sávváltás miatti 3 789 eFt többletköltség miatt következett be.

- Az egyéb pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatás tervezett 15 600 eFt-tal szemben 11 183 eFt-ot számolt el a Pénztár, ami 4 417 eFt-tal maradt el az előirányzott összegtől. A tervezett 15 600 eFt-ból a Pénztár átvilágítására szánt összeg 15 000 eFt. Ezzel szemben a tanácsadó céggel szerződött összeg értéke összesen bruttó 7 218 eFt, amelyből 2020-ban két részlet került kifizetésre 5 334 eFt értékben. Az utolsó részlet 1 884 eFt 2021. évben kerül elszámolásra.  
2020-ban ugyanakkor kifizetésre kerültek az alábbi nem tervezett költségek: az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. üzleti értékelés 3 327 eFt díja, valamint a Diákszövetkezet által - adminisztratív tevékenységre közvetített - szolgáltatás igénybevételének 2 461 eFt összege.

Számítástechnika szolgáltatások 13 558 eFt-tal teljesültek magasabb szinten a tervezett 35 956 eFt hoz képest, melyen belül kiemelendő:

- Az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. részére **számítástechnikai szolgáltatás** címen kifizetett összeg 5 871 eFt-tal haladta meg a tervezett 25 527 eFt-ot, amely a tervezéskor nem ismert új hardverek és szoftverek implementálására, a szeparált hálózat kialakítására, az informatikai biztonság folyamatos biztosítására és a magas szintű rendelkezésre állás biztosítása miatti megnövekedett költségek miatt következett be. Ebből adódóan a december havi díj 1 106 eFt-tal volt magasabb, valamint a fentiekben felsorolt okok miatt kifizetésre került 4 765 eFt egyszeri díj.
- Az **egyéb számítástechnika szolgáltatásokra** 3 835 eFt-tal került magasabb összeg kifizetésre a tervezett 232 eFt-tól, amely döntő mértékben az IT Biztonsági vizsgálatokra kifizetett 4 028 eFt-ból tevődik össze.
- **Informatikai biztonsági tanácsadásra** 3 871 eFt-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár 2020-ban az e jogcímen előirányzott 6 706 eFt-hoz képest. A tervekészítéskor nem volt ismert az Információ-technológiai tanácsadás költsége 1 764 eFt értékben, valamint az informatikai biztonsági tanácsadás többletköltsége (kockázatelemzés 1 320 eFt és a megemelt havi díj összege).

Bérletj díjak összege 10 922 eFt-tal teljesültek magasabb szinten a tervezett 120 117 eFt-hoz képest. Ezen belül:

A **raktárbérlet díja** 1 522 eFt-tal, az **irodabérlet díja** 5 626 eFt-tal haladta meg a 2020. évre előirányzott költségeket, ami döntő mértékben az EURO árfolyam (317,8 EUR/HUF) alultervezéséből adódik.

A megnövekedett költségekhez hozzájárult továbbá az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. részére, **irodagépek, számítógépek, irodabútorok és egyéb berendezések bérlésére** elszámolt 3 063 eFt többlet kiadás.

Ez a nem tervezett december hónaptól életbe lépett díjtétel emelésből, valamint 2 042 eFt egyszeri díj elszámolásából adódik.

**Gépkocsi bérlet** díjára 711 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2020-ban, amely költség felmerülése a tervekészítéskor még nem volt ismert.

A **Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások** értéke összességében 3 406 eFt-tal maradt el a tervezett kiadásoktól, melyen belül kiemelendő:

- *Kártya üzemeltetés és előállítás költségére* 35 407 eFt-ot tervezett a Pénztár 2020. évre, amely összességében 6 341 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten a tárgyévben realizált 29 065 eFt-hoz képest. Ez döntő mértékben kártyaüzemeltetés díjának elmaradásából adódik, melynek oka, hogy 2020-ban jelentősen lecsökkent az egészségkártya használatának a forgalma. A 2019. év adatai alapján a tárgyévre 34 000 eFt (2 833 eFt/hó) díjat tervezett a Pénztár e jogcímen, mellyel szemben 27 529 eFt költsége keletkezett (átlagosan 2 294 eFt/hó).
- *Marketing, hirdetés és propaganda* költségek 4 784 eFt-tal maradtak el a tervezett 7 000 eFt kiadások összegétől.
- *Simple pay szolgáltatásra* nem tervezett költséget a Pénztár 2020-ban, tekintettel arra, hogy a tervezés időszakában még nem volt ismert az elektronikus bankkártyás fizetés bevezetése. A tárgyévben 8 841 eFt-ot számolt el e jogcímen a Pénztár.

**Egyéb szolgáltatásokra** 2 934 eFt-ot számolt el a Pénztár 2020-ban. Ebből az oktatás költsége 242 eFt, a szállítási költség 862 eFt, autópálya és parkolás költsége 145 eFt, belföldi utazás és szállás költségét 33 eFt, valamint a Pénztárszövetség részére fizetett díjak 1 652 eFt.

Az előző évhez képest 1 628 eFt-tal alacsonyabb összeg került kifizetésre a tárgyidőszakban, amely döntő mértékben a szállítási költségek csökkenése miatt következett be.

A tervezett 3 825 eFt-tal szemben az elmaradás összege 891 eFt, amely alapvetően az informatikai oktatásra előirányzott költségek elmaradásából adódik.

### Személyi jellegű kifizetések

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2020.	Tény/ Terv %
<b>Béreköltség</b>	<b>272 163</b>	<b>284 146</b>	<b>104,40</b>	<b>292 701</b>	<b>97,08</b>
<i>Működéssel kapcsolatos béreköltsége</i>	<i>270 483</i>	<i>282 466</i>	<i>104,43</i>	<i>290 981</i>	<i>97,07</i>
Állományba tartozók béreköltsége	250 637	269 289	107,44	273 954	98,30
Állományon kívüliek béreköltsége	19 846	13 177	66,40	17 027	77,39
<b>Kiegészítő váll. tevékenység béreköltsége</b>	<b>1 680</b>	<b>1 680</b>	<b>100,00</b>	<b>1 720</b>	<b>97,67</b>
<b>Személyi jellegű egyéb kifizetések</b>	<b>31 543</b>	<b>27 025</b>	<b>85,68</b>	<b>28 274</b>	<b>95,58</b>
<i>Működéssel kapcs. személyi jellegű kifiz.</i>	<i>31 543</i>	<i>26 971</i>	<i>85,51</i>	<i>28 274</i>	<i>95,39</i>
Betegszabadság miatti kifizetések	2 180	2 051	94,08	2 500	82,04
Munkáltatót terhelő táppénz	98	1 462	1 491,84	200	731,00
Béren kívüli juttatások	12 212	15 002	122,85	15 936	94,14
Saját gépkocsi hivatali célú használata	175	17	9,71	100	17,00
Egyéb munkáltatót, kifizetőt terhelő jut.	2 635	3 638	138,06	5 665	64,22
Egyéb személyi jellegű kifizetés	11 341	3 676	32,41	2 420	151,90
Munkáltatót, kifizetőt terhelő SZJA	2 902	1 125	38,77	1 453	77,43
<b>Kieg.váll. tev. személyi jellegű kifiz.</b>	<b>0</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Bérfelrakások</b>	<b>54 171</b>	<b>44 736</b>	<b>82,58</b>	<b>50 993</b>	<b>87,73</b>
<i>Működéssel kapcsolatos bérfelrakások</i>	<i>53 856</i>	<i>44 446</i>	<i>82,53</i>	<i>50 658</i>	<i>87,74</i>
<i>Kiegészítő váll. tevékenység bérfelrakása</i>	<i>315</i>	<i>290</i>	<i>92,06</i>	<i>335</i>	<i>86,57</i>
<b>Személyi jellegű kifizetések összesen:</b>	<b>357 877</b>	<b>355 907</b>	<b>99,45</b>	<b>371 968</b>	<b>95,68</b>

### Személyi jellegű kifizetések alakulása a bázis évhez képest

Személyi jellegű kifizetések közel azonos szinten alakultak az előző évhez képest. Az e jogcímen 2020. évben elszámolt 355 907 eFt kiadás 1 970 eFt-tal volt alacsonyabb a bázis időszakhoz viszonyítva. Ezen belül a legnagyobb tételt képviselő bérköltség 11 983 eFt-tal volt magasabb, míg a személyi jellegű kifizetések 4 518 eFt-tal, a bérjárulékok összege 9 435 eFt-tal maradt el az előző év kiadásaitól.

**Bérköltségre** 284 146 eFt-ot fordított a Pénztár, ami 4,40 %-kal volt magasabb az előző évhez képest. Ezen belül:

- Az **állományba tartozók bérköltsége** 269 289 eFt, amely összességében 18 652 eFt-tal, 7,44 %-kal haladta meg a bázisidőszak kiadásait. Ebből a *teljes munkaidőben foglalkoztatottak bérköltsége* 170 047 eFt, a részmunkaidőben foglalkoztatottaké 99 242 eFt volt. Az állományba tartozók statisztikai állományi létszámának növekedése 0,6 fő volt (2019-ben 40,4 fő, 2020-ban 41,00 fő).  
A bérköltség növekedésének oka jellemzően 2019. évben nem teljes évben foglalkoztatott dolgozók bérének 2020. évben 12 hónapon keresztül jelentkező bérköltsége, illetve 2020.évben belépett alkalmazottak bérköltsége.  
A tárgyévi bérköltséget növelte a 2020. márciusban kezdődő vészhelyzet ideje alatt az irodában dolgozó munkavállalók részére kifizetett rendkívüli jutalom összege (2.4 mFt) értékben.
- Az **állományon kívüliek bérköltsége** 13 177 eFt, ami 6 669 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évhez képest. A csökkenés döntő mértékben a megbízási díjakra kifizetett összeg elmaradásából adódik, amely egyrészt az e jogviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának 2,08 fővel történő csökkenéséből, másrészt a kevesebb óraszámú történő foglalkoztatás eredménye.
- A **kiegészítő vállalkozási tevékenység bérköltsége** 1 680 eFt, amely 1 fő részmunkaidőben foglalkoztatott munkavállaló bérköltsége.

**Személyi jellegű egyéb kifizetésekre** 27 025 eFt-ot költött a Pénztár, ami 4 518 eFt-tal volt alacsonyabb a 2019. évi kiadásoknál. Ezen belül kiemelendő:

- A személyi jellegű kifizetések legnagyobb tétele a béren kívüli juttatások 15 002 eFt értékben. E jogcímen 2 433 eFt-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár, amely döntő mértékben a nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulások növekedéséből adódik. Oka egyrészt, hogy 2020. január hónaptól a részmunkaidőben foglalkoztatottak is részesültek e juttatási formában, másrészt a megnövekedett bérköltség alapján számolt százalékos mértékű juttatás miatt következett be.
- Betegszabadság és munkáltatót terhelő táppénz hozzájárulás jogcímen 3 513 eFt-ot számolt el a Pénztár, ami 1 235 eFt-tal haladta meg az előző év költségét, mely növekedés döntő mértékben 1 fő munkavállaló tartós betegsége miatt kifizetett munkáltatót terhelő táppénz összegéből adódik.
- Egyéb munkáltatót terhelő kifizetésekre (reprezentáció, védőszemüveg, foglalkozás-egészségügyi ellátás, konferencián nyújtott étkezés ktg-e, munkába járással kapcsolatos költségek, kampány keretében nyújtott juttatás és egyéb juttatás) 3 638 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2020-ban, 1 003 eFt-tal magasabb összeget az előző évhez képest, amely döntő mértékben a promóciós kampány keretében nyújtott juttatás (nyeremény) értéke miatt következett be.
- Egyéb személyi jellegű kifizetés költsége 3 676 eFt volt a tárgyidőszakban, amely 7 665 eFt-tal volt alacsonyabb az előző év kiadásaitól. Ez döntő mértékben abból adódik, hogy a vezető tisztségviselők részére életbiztosításra 2020-ban már nem történt kifizetés, ugyanakkor a munkavállalók orvosi szűrővizsgálatra célzott szolgáltatás keretében 1 639 eFt-tal fizetett ki magasabb összeget a Pénztár.

- Munkáltatót, kifizetőt terhelő SZJA összege 1 125 eFt volt a tárgyévben, amely 1 777 eFt-tal volt alacsonyabb a bázis év adatainál. Ez összefüggésben van az egyes meghatározott juttatásként adóköteles kifizetések 2020. évi csökkenésével.

**Bérfjárulékokra 44 736 eFt**-ot fizetett ki a Pénztár 2020-ban, amely 9 435 eFt-tal jelentett alacsonyabb költséget a bázis időszakhoz képest, a bérköltség növekedése ellenére. Oka egyrészt a SZOCHO mértékének fokozatos csökkentéséből adódik (2018-ban 19,5%, 2019.07.01-től 17,5 %, 2020.07.01-től 15,5 %). A 2019. évi költségek még tartalmazták a 2018.12. havi munkabér után fizetendő 19,5%-os SZOCHO összeget is. Másrészt az egyes meghatározott juttatásként adóköteles kifizetések 2020. évi csökkenésével, valamint a pandémiás helyzetben a SZEP kártya juttatás utáni SZOCHO fizetési kötelezettség 2021.06.30-ig történő eltörlésével magyarázható.

A bérfjárulékok 93 %-a a szociális hozzájárulási adó 41 606 eFt összegben. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan elszámolt SZOCHO összege 290 eFt. 2020-ban összesen 500 eFt SZOCHO kedvezményt vett igénybe munkavállalói után a Pénztár. A tárgyévben rehabilitációs hozzájárulásra 3 130 eFt-ot fizetett a Pénztár.

#### Személyi jellegű kifizetések alakulása a tervhez képest

A tervezett 371 968 eFt személyi jellegű kifizetéssel szemben 355 907 eFt kiadása keletkezett a Pénztárnak, ami 16 061 eFt-tal maradt el a 2020. évre előirányzott összegtől. Ezen belül kiemelendő:

A **Béreköltség** összege 8 555 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten a tervezett 292 701 eFt-hoz képest. Ezen belül az *állományba tartozók béreköltségére* 4 665 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten az előirányzott összegtől, amely döntő mértékben 2020. évi béremelés elmaradásából adódik. Az állományon kívüliek béreköltségére 3 850 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár, mely alapvetően a megbízási díjakra tervezett összeg elmaradásából adódik.

A **személyi jellegű egyéb kifizetések** összességében 1 249 eFt-tal maradtak el az előirányzott 28 274 eFt-tól. Ezen belül kiemelendő a betegszabadság és munkáltatót terhelő táppénz 813 eFt-tal, az egyéb személyi jellegű kifizetés 1 256 eFt-tal haladták meg a tervezett összeget, mely utóbbi alapvetően a munkavállalók szűrővizsgálatára célzott szolgáltatásként kifizetett magasabb összeg miatt következett be. A béren kívüli juttatás összege 934 eFt-tal, az egyéb munkáltatót, kifizetőt terhelő juttatások összege 2 017 eFt-tal alakult alacsonyabb szinten, melyen belül a reprezentációs költségek elmaradása számottevő. Továbbá a munkáltatót terhelő SZJA összege 328 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten.

**Bérfjárulékokra** 50 993 eFt-ot tervezett a Pénztár, amely 6 257 eFt-tal maradt el a 2020. évben a jogcímen elszámolt 44 736 eFt-tól. A tervtől való elmaradás összefüggésben van a tárgyévi béreköltség és személyi jellegű kifizetések összegének alacsonyabb szinten történő teljesülésével, továbbá a 2020. év tervezése során a Pénztár nem számolt az év közben életbe lépő SZOCHO mérték csökkenéssel.

#### Működési alap 2020. évi eredménye

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Eltérés Tény-Bázis	adatok eFt-ban	
				Terv 2020.	Eltérés Tény-Terv
Működési alap bevételei összesen	697 189	715 411	18 222	760 342	-44 931
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele</i>	<i>47 666</i>	<i>47 420</i>	<i>-246</i>	<i>51 312</i>	<i>-3 892</i>
Működési alap kiadásai összesen	838 947	839 874	927	853 255	-13 381
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tev. kiadásai</i>	<i>47 228</i>	<i>47 202</i>	<i>-26</i>	<i>50 405</i>	<i>-3 203</i>
<b>Működési alap eredménye</b>	<b>-141 758</b>	<b>-124 463</b>	<b>17 295</b>	<b>-92 913</b>	<b>-31 550</b>
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai</i>	<i>438</i>	<i>218</i>	<i>-220</i>	<i>907</i>	<i>-689</i>

**A működési alap 2020. évi eredménye -124 463 eFt** veszteség, amely a tárgyévben realizált 715 411 eFt bevételből és a 839 874 eFt kiadásból tevődött össze. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye 218 eFt.

A tárgyévi eredmény 17 295 eFt-tal haladta meg a bázis időszak adatait, melyen belül a bevételek 18 222 eFt-tal, a kiadások 927 eFt-tal voltak teljesültek magasabb szinten.

A tárgyévre tervezett -92 913 eFt veszteséggel szemben a 2020. év eredménye 31 550 eFt-tal alakult kedvezőtlenebbül, melyen belül a bevételek 44 931 eFt-tal, a kiadások 13 381 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten az előirányzott összegtől.

A működési tartalék 2020. évi nyitó állománya 886 360 eFt volt, melyet csökkentett a tárgyévben realizált -124 463 eFt eredmény. A Működési alap 2020. évi záró állománya 761 897 eFt, amely megfelelő biztosítékot nyújt a gazdálkodás kiegyensúlyozott folytatásához.

### **Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

1. Az MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező Pénztár a Dimenzió EÖP beolvasásával 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 2020-ban a Pénztárral szerződött 21 szolgáltató végzi, telephely szerint Budapesten 1 helyszínen a Dimenzió MED Kft., vidéken országosan 20 helyszínen biztosított a szolgáltatás lefedettsége. A vidéki szolgáltatók rendelői nagyobb városokban érhetőek el, ahol megközelítőleg 30 km-es övezetben látják el a munkavállalókat.

### **Kiegészítő vállalkozási tevékenység 2020. évi eredménye**

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2020. Tény	2020. Terv	Eltérés Tény-Terv
Foglalkozás egészségügyi ellátás bevétele	46 320	50 500	-4 180
Egyéb orvosi szolgáltatás bevétele (gyógyszer)	1 032	800	232
Pénzügyi műveletek bevétele	68	12	56
<b>Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele</b>	<b>47 420</b>	<b>51 312</b>	<b>-3 892</b>
Foglalkozás egészségügyi ellátás anyagköltsége	673	800	-127
Foglalkozás egészségügyi ellátáshoz igénybe vett szolg.költsége	44 380	47 300	-2 920
Személyi jellegű ráfordítások	2 024	2 055	-31
Egyéb kiadások	125	250	-125
<b>Kiegészítő vállalkozási tev. kiadása</b>	<b>47 202</b>	<b>50 405</b>	<b>-3 203</b>
<b>Kiegészítő vállalkozási tev. eredménye</b>	<b>218</b>	<b>907</b>	<b>-689</b>

Foglalkozás-egészségügyi ellátás bevétele jogcímen 47 420 eFt-ot realizált a Pénztár 2020-ban. Ebből az alapszolgáltatásból, személyzeti szolgáltatásból és a munkáltatók által megrendelt szűrővizsgálatok tevékenységéből 46 320 eFt került jóváírásra. Az egyéb orvosi szolgáltatásból származó bevétel 1 032 eFt volt, amely a munkáltatók által megfizetett gyógyszerek beszerzés értéke. A pénzügyi műveletek bevételeként elszámolt 68 eFt az elkülönített bankszámlán jóváírt kamatbevétel összege.

Foglalkozás-egészségügyi ellátás kiadás összege 47 202 eFt, amely a következő tételekből tevődik össze:

A foglalkozás-egészségügyi ellátás anyagköltsége 673 eFt, a munkáltatók által megrendelt gyógyszerek beszerzés értéke.

Az igénybevett szolgáltatás 44 380 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, valamint béren kívüli juttatás költsége 2 024 eFt összegben.

Egyéb kiadásként az időszak alatt keletkezett bankköltség került kimutatásra 125 eFt értékben.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenység 2020. évi eredménye: **218 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 2020-ban sem végzett más Pénztárak, szervezetek részére ellenérték fejében – fenti engedély szerinti - szolgáltatást, tekintettel arra, hogy azt a résztulajdonában lévő Egészségpénztári Elszámoló Központ (E2K Kft.) végzi. E tekintetben kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételt és ráfordítást nem számolt el, melynek következtében a kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredménye nincs.

A 2019. évi gazdálkodása után a tárgyévben osztalékfizetés nem történt.

### **Likviditási alap eredményének alakulása**

#### Likviditási alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2020.	Tény/ Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	7 378	3 690	50,01	7 454	49,50
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 397	1 126	80,60	1 926	58,46
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>8 775</b>	<b>4 816</b>	<b>54,88</b>	<b>9 380</b>	<b>51,34</b>
Támogatóktól befolyó összeg:	0	0	0	0	0
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>8 775</b>	<b>4 816</b>	<b>54,88</b>	<b>9 380</b>	<b>51,34</b>
Egyéb bevétel	76	271	356,58	100	271,00
Pénzügyi műveletek bevétele	936	967	103,31	700	138,14
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	1	-	0	-
Átcsoportosítás fedezeti alapból	453	552	121,85	300	184,00
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>1 465</b>	<b>1 791</b>	<b>122,25</b>	<b>1 100</b>	<b>162,82</b>
<b>Likviditási alap bevételei:</b>	<b>10 240</b>	<b>6 607</b>	<b>64,52</b>	<b>10 480</b>	<b>63,04</b>

Likviditási alap bevételeként a Pénztár 6 607 eFt-ot realizált 2020-ban, amely a bázis időszakhoz viszonyítva 35,48 %-kal, 3 633 eFt-tal volt alacsonyabb. A bevétel csökkenés alapvetően a 2020. év elején bevezetett tagdíjfelosztásra vonatkozó módosításnak az eredménye. A likviditási alapba a 150 eFt befizetés felett nem kerül jóváírás, szemben a 2019. évig alkalmazott konstrukcióval, amelynél minden egyes befizetés után 0,1% a likviditási alapot növelte.

A tervezett 10 480 eFt-hoz képest elszámolt bevétel összege 3 873 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten, amely a nem tervezett sávzárlás miatti fentiekben vázolt hatásból adódik.

### **Likviditási alap kiadásainak alakulása**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Tény/Bázis %	Terv 2020.	Tény/Terv %
Pénzügyi műveletek ráfordítása	501	80	119,76	400	15,00
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-57	-35	61/40	0	-
<b>Likviditási alap kiadásai:</b>	<b>444</b>	<b>45</b>	<b>101,35</b>	<b>400</b>	<b>11,25</b>

A **pénzügyi műveletek ráfordításaként** 80 eFt-ot számolt el a Pénztár 2020-ban, amely a befektetések vagyonarányos költségeként elszámolt 21 eFt letétkezelői díj, valamint 59 eFt a vagyonkezelői díj összege.

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 35 eFt, egyrészt a tagsági jogviszony megszűnése kapcsán (kilépő, elhunyt) az elszámoláskor keletkezett 500 Ft alatti tételek összege, mínusz 40 eFt, amelyek a - Pénztár számviteli politikájával összhangban - nem kerülnek a tagok részére kifizetésre, hanem a likviditási alap javára történő átcsoportosítással kerülnek elszámolásra. Másrészt 5 eFt, ami a likviditási tartalékból a fedezeti tartalékba átcsoportosított összeg. Részletes bemutatásukra a pénztári alapok alakulása fejezetcím alatt került sor.

### **Likviditási alap 2020. évi eredménye**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Eltérés Tény-Bázis	Terv 2020.	Eltérés Tény-Terv
Likviditási alap bevételei összesen	10 240	6 607	-3 633	10 480	-3 873
Likviditási alap kiadásai összesen	444	45	-399	400	-355
<b>Likviditási alap eredménye</b>	<b>9 796</b>	<b>6 562</b>	<b>-3 234</b>	<b>10 080</b>	<b>-3 518</b>

**A Likviditási alap 2020. évi eredménye** 6 562 eFt, amely a tárgyévben realizált 6 607 eFt bevételből és a 45 eFt kiadásból tevődött össze.

A tárgyévi eredmény 3 234 eFt-tal volt alacsonyabb a bázis időszakban elért 9 796 eFt-hoz képest. A bevételek 3 633 eFt-tal, a kiadások 399 eFt-tal maradtak el az előző évhez képest.

A 2020-ra tervezett 10 080 eFt eredmény 3 518 eFt-tal múlta alul a várakozásokat, a bevételek 3 873 eFt-tal, a kiadások 355 eFt-tal voltak alacsonyabbak a tárgyidőszakban.



A likviditási tartalék 2020. évi nyitó állománya 171 723 eFt volt, melyet növelt a tárgyévben realizált 6 562 eFt eredmény. A Likviditási alap záró állománya 178 285 eFt.

## V. A PÉNTÁR BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

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

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

A Pénztár Befektetési Politikájában egy új korszakot jelentett a 2017-es jelentős változtatás, mely lehetővé teszi, hogy a hosszabb lejáratú magyar államkötvények magasabb hozamaiból részesedjenek a tagok. A 2020-ban is érvényes referenciaindex 30 %-ban tartalmaz hosszabb lejáratú állampapírokat, amelyeken elérhető hozam várhatóan meghaladja az egy éven belül lejáratú állampapírokon elérhető hozamokat. A Pénztár referenciaindex 2020-ban végig 70 % RMAX index és 30 % MAX index volt. Ez a referenciaindex összhangban van a biztonságra való törekvéssel és a pozitív hozamok elérésével egyaránt.

Az Államadósság Kezelő Központ 2020 elején bevezette a HMAX indexet, melybe a 3 évnél hosszabb még hátralévő futamidejű papírok kerülnek be, így ez az index némileg hosszabb papírokat tartalmaz, mint a MAX index, melyben az egy évnél hosszabb még hátralévő futamidejű papírok kerülnek. A Pénztár mérlegelte a HMAX index részleges benchmarkként való alkalmazását, de tekintettel arra, hogy a 30 %-os súlyú MAX index benchmarkelem jól leírja a tartani kívánt éven túli lejáratú papírokat, miközben a HMAX indexből éppen a Pénztár számára releváns 1-3 év közti lejáratok maradnak ki ezért a referenciaindex nem került változtatásra.

A vagyonkezelő mozgásterét 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 2020-ban: az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

Bár a referenciaindex nem változott 2020. során, a Befektetési Politika egy alkalommal, 2020.12.10-i hatállyal módosult, mely módosításnak a lényegi pontjai az alábbiak:

- a Befektetési Vezető szerepének bemutatása bekerült az I. Általános elvek közé;
- a Vagyonkezelőtől kapott kockázati mutatók (Value at Risk és Stressz tesztek) monitoringja beépítésre került a munkafolyamatokba;
- a kétéves tagi lekötések állományának figyelembevétele új elemként bekerült a Befektetési Politikába;
- a Pénztár banki betétlekötései során alkalmazott munkafolyamat leírása frissítésre került.

Bár ezek a változások főként technikai jellegűek, mégis fontosak, mert segítik a modern befektetéskezelési és monitorálási módszerek beépülését a pénztári munkafolyamatokba.

## **A befektetési környezet**

2020-ban a koronavírus-járvány uralta a gazdasági és társadalmi életet a világban a recesszió és a kapcsolódó bizonytalanságok miatt. Mivel az Európai Uniónak nagy a külgazdasági nyitottsága (World Bank adatai alapján 90 %-os, míg a világátlag 60 %), az EU gazdasági folyamatait döntően a világ többi részének tendenciái befolyásolják.

A gazdaságpolitikai döntéshozók sem tétlenkedtek tavaly, a járvány súlyos társadalmi és gazdasági hatásainak mérséklésére a világ számos országában gazdasági mentőcsomagokat hirdettek meg. A koronavírus-járvány nyomán a 2020-ban globálisan bevezetett fiskális és monetáris politikai intézkedések elsősorban a rövid távú negatív gazdasági hatásokat igyekeztek mérsékelni (gazdasági sokkhatás csökkentése, pénzügyi likviditás fenntartása). Az IMF kalkulációja szerint a szeptemberig bevezetett fiskális lépések globálisan mintegy 10,8 ezer milliárd USD-t tettek ki, míg más kalkulációk szerint a jegybankok a koronavírus-járvány hatásainak megfékezése érdekében 17 ezer milliárd USD értékben jelentettek be támogató intézkedéseket.

A járvány elleni védekezés mellett fontos kérdés volt a tavalyi évben a 2021-2027-es uniós költségvetés elfogadása. A megállapodás végül december 10-én megszületett. A közös, hét évre szóló költségvetés az egész közösség által elfogadott célokhoz és fejlődési úthoz társít anyagi forrást, amelyek elköltése tagállami szinten történik. Továbbá 2020. nyarán az uniós kormányfőknek sikerült megállapodni a szokásos költségvetés mellett egy, a koronavírus-járvány utáni helyreállítást célzó csomagról is (Next Generation EU), nagy hangsúlyt fektetve a digitalizációra és a fenntartható fejlődésre.

A tavalyi amerikai elnökválasztások nyertese Joe Biden alapvetően klasszikusnak tekinthető demokrata programmal indult a választásokon: társadalmi egyenlőség, zöld program, magasabb állami újraelosztás, magasabb adókulcsok, több állami támogatás. Ugyanakkor Bidennek is reagálnia kell arra a jelenségre, hogy az amerikai nagyhatalmi pozícióra árnyékot vet Kína gyors léptékű fejlődése. A protekcionista gazdaságpolitika elemei a választási kampányban a demokrata jelölt esetében is megjelentek, Made in America jellegével. Eltérés Trump szlogenjéhez képest inkább abban mutatkozik, hogy a demokrata jelölt a kereskedelmi háború helyett szövetségi rendszeren keresztül gyakorolna nyomást Kínára.

Ha nem jött volna a koronavírus-járvány, akkor az EU-s közös költségvetés elfogadása mellett a 2020. év „slágertémája” a Brexit, vagyis az Egyesült Királyság Unióból való kilépése lett volna, azonban a járvánnyal sokáig háttérbe szorult. 2020. január 31-én - hosszú procedúrát követően - az Egyesült Királyság jogilag már kilépett az Unióból, majd egy átmeneti időszak vette kezdetét 2020. december 31-ig, amikor is gazdasági értelemben is kilépett az Unióból.

A tavalyi évben a legjelentősebb piacmozgató esemény kétségkívül a koronavírus megjelenése majd globális elterjedése volt: A részvénypiacok a 2008-as válság óta nem láttak összeomlást mutattak be, ennek következtében az S&P500-as index 35 százalékos eséssel jelölte ki 2020. mélypontját. Az esés mértéke mellett annak dinamikája volt igazán meglepő, hiszen mindössze 23 kereskedési nap alatt hozta azt össze az index. A márciusi pánikhangulat az összehangolt monetáris és fiskális válasznak köszönhetően elmúlt, a nyár végére a részvénypiacok februári szintjükre tértek vissza, a hatékony vakcina előállítás pedig novembertől további vevőket hozott a piacokra. Ennek eredményeként a fejlett részvény piacok 16,5 százalékos, míg a fejlődő részvények 18,5 százalékos emelkedéssel fejezték be az évet.

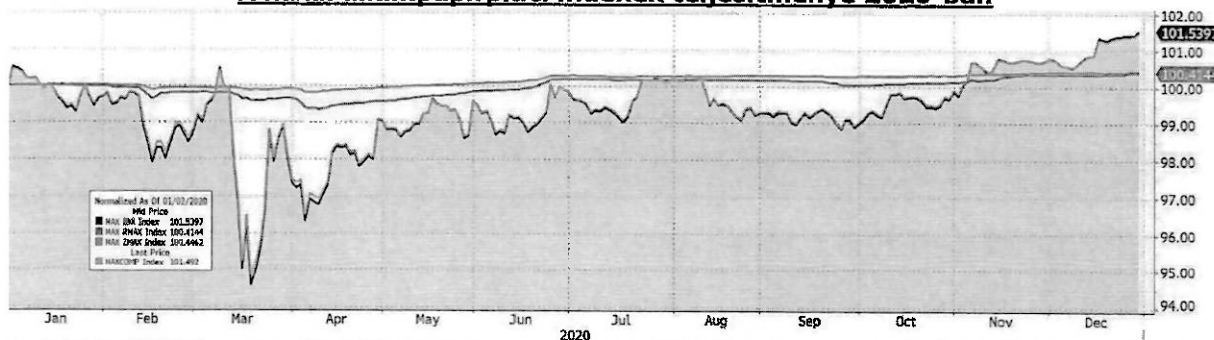
2020-ban a kelet-európai régiós részvény piac saját devizában számolva alulteljesítő volt a globális fejlődő részvénypiacokhoz képest, amely annak volt köszönhető, hogy a régiós részvénypiacokat reprezentáló tőzszeindex pénzügyi- és energia- túlsúlyos szektorokból áll, amelyek az időszak során jelentősen vesztek az értékükből a koronavírus hatására. A kelet-európai részvénypiac alulteljesítését jól példázza a magyar piac: 2020-ban a magyar részvénypiacot bemutató BUX hozama -8,76 %, míg az amerikai piacot reprezentáló S&P500 index +16,26 %-ot ért el.

A nemzetközi kötvény indexek pozitív teljesítménnyel zárták az időszakot. A fejlett kötvények felülteljesítették a fejlődő piaci kötvényeket, összességében 5-8 százalék körüli pozitív mozgás volt megfigyelhető.

A hazai kötvénypiacon az éven belüli hazai állampapírok (ZMAX: 2 hét-6 hónap hátralévő futamidejű papírok, illetve RMAX: 3 hónap-1 év futamidejű állampapírok) naptári év elejétől számított teljesítménye 0,44 % és 0,41 %) volt. A teljes hozamgörbét reprezentáló MAX Composite és az egy évnél hosszabb papírokat jelentő MAX indexek rendre 1,37 % és 1,41 % naptári éves hozamteljesítményt értek el. Az év elején bevezetett HMAX index teljesítménye 2020-ban 2,07 % volt.

Az eszközosztályok közül egyedül a nyersanyagok nem tudták kiheverni a koronavírus miatti esést, melynek megfelelően 24 százalék körüli mínuszban fejezték be az évet, ugyanakkor a nyersanyagáraknak nincs közvetlen hatása a Pénztári vagyamon elért hozamra.

### **A hazai állampapírpiaci indexek teljesítménye 2020-ban**



2020-as év összegzéseként kijelenthető, hogy a Pénztár befektetési szempontjából leginkább releváns hazai kötvénypiac év végére ledolgozta a szokatlanul turbulens tavaszi hónapok pánikszerű eséseit.

### **Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt, mint vagyonkezelő stratégiája és a teljesítménye**

Mivel a 2020-as év kezdetekor az éven belüli hozamok 0% környékén voltak, a portfóliókban a vagyonkezelő a 2-5 éves szegmenst súlyozta felül a rövid állampapírokkal szemben, a kockázatok csökkentése érdekében a hozamgörbe hosszú végét is alacsonyabb súlyon tartva. A járvány megjelenésekor a hozamgörbe feljebb tolódott, emelkedtek a hozamok, megnőtt az állampapír befektetések kockázattartalma, melyek rövidtávon negatívan érintették ezt a pozícionáltságot.

Áprilisban az MNB állampapír vásárlási programot hirdetett meg, a hozamgörbe hosszú végén le akarta szorítani a hozamokat. Májusban kezdte el a vásárlásokat, mellyel sikerült ideiglenesen csökkentenie a hosszú hozamokat, a nyár elején azonban már le is állította a vásárlásokat, így a hosszú papírok hozamai ismét emelkedtek, mely a Pénztár portfóliója szempontjából ismét nem volt előnyös.

Augusztusra tudott meg a befektetői társadalom hiteles adatokat a költségvetés állapotáról és az éves GDP alakulásáról – a korábbi időszakban még a tervezett körüli hiánycél és kis növekedés volt a hivatalos kommunikáció – melyet az MNB támogatni kívánt másodpiaci vásárlásokkal, újratekerte programját, így újra lejjebb kerültek a hozamszintek, mely a Pénztár portfóliója számára már előnyös irány.

A negyedik negyedév első részében minden szereplő kiemelkedő aktivitást mutatott: az ÁKK megemelte a kibocsátott állampapírok mennyiségét (a cél a lejárat szerkezet hosszabbítása, ezért elsősorban a hosszú lejáratokat preferálta), az MNB beállt a keresleti oldalra, a piaci szereplők pedig a negyedik negyedévben kamatot fizető állampapírok kuponjait próbálták újra befektetni. A Pénztár portfóliójában lévő 2038-ban lejáró papírokat ekkor 2031-ben lejáratára cserélte a vagyonkezelő, mivel a hozamkockázat arányt ekkor már a leghosszabb papíroknál nem érezte megfelelőnek. A legrövidebb, 1-2 éves papírokkal szemben pedig a 2023-2026-os szegmens felülsúlyozásával vállalt további pozíciókat.

Az év végére kiszáradt a magyar kötvénypiac, a pénzügyi közvetítők, az alapok és a vagyonkezelők is próbálták a szabad pénzeszközeiket állampapírra cserélni, ami először az 1-3 hónapos diszkontkincstárjegyek, majd az 1-2-3 éves papírok hozamát is nyomás alá helyezte. Ebben az időszakban a

vagyonkezelő már nem vállalt sok kockázatot, diszkontkincstárjegy vásárlásokkal voltak csak aktívak a piacon.

A Pénztár kötvénypiaci befektetéseire 2020. során a benchmarkénál hosszabb duráció (átlagos futamidő) volt jellemző mindhárom kezelt portfólió tekintetében.

A vagyonkezelésben lévő portfóliók negyedéves hozamait az alábbi táblázatok mutatják be:

<b>MKB-Pannónia Eösp Fedezeti portfólió</b>			
Időszak	Hozam	Referencia-hozam	Diff
2020 Q1	-1,49%	-1,09%	-0,40%
2020 Q2	1,25%	1,15%	0,10%
2020 Q3	-0,50%	-0,35%	-0,14%
2020 Q4	1,32%	1,03%	0,30%
2020	0,57%	0,72%	-0,15%

<b>MKB-Pannónia Eösp Működési portfólió</b>			
Időszak	Hozam	Referencia-hozam	Diff
2020 Q1	-1,11%	-0,85%	-0,26%
2020 Q2	0,99%	0,95%	0,04%
2020 Q3	-0,39%	-0,28%	-0,11%
2020 Q4	1,00%	0,81%	0,19%
2020	0,47%	0,62%	-0,15%

<b>MKB-Pannónia Eösp Likviditási portfólió</b>			
Időszak	Hozam	Referencia-hozam	Diff
2020 Q1	-1,06%	-0,85%	-0,21%
2020 Q2	0,96%	0,95%	0,01%
2020 Q3	-0,58%	-0,28%	-0,30%
2020 Q4	1,05%	0,81%	0,24%
2020	0,36%	0,62%	-0,26%

Jól látszik, hogy év végére, a negyedik negyedévben, mindhárom portfólió hozama emelkedett és a vagyonkezelő által kialakított befektetési stratégia a benchmarkot is felülteljesítette. Ennek köszönhetően a kezelt portfóliók pozitívban zárták a naptári évet, ezzel együtt éves összevetésben a Fedezeti és Működési portfólió 15 bázisponttal a Likviditási portfólió 26 bázisponttal alulteljesítette a referenciaindex hozamát.

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

	fedezeti	működési	likviditási
2020 Q1	<b>-1,53%</b>	-1,11%	-1,06%
2020 Q2	1,21%	0,99%	0,96%
2020 Q3	-0,49%	-0,39%	-0,58%
2020 Q4	1,30%	0,73%	1,34%
2020 éves	0,45%	0,20%	0,65%

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 időszűlyos 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 2020. évben alábbi számítás szerint 0,9327 %. Ezek a vagyon- és letétkezelői díjakkal csökkentett, ténylegesen felosztott nettó hozamok.

	2020 Q1	2020 Q2	2020 Q3	2020 Q4	2020 éves
<b>hozam Ft</b>	22 883 548	25 953 133	23 934 505	49 904 227	<b>122 675 413</b>
<b>átlagállomány</b>	13 007 708 732	13 126 376 236	13 491 501 238	13 182 250 442	
<b>hozam %</b>	0,1759%	0,1977%	0,1774%	0,3786%	<b>0,9327%</b>

**Az éves felosztott 0,9327 % hozam és a 0,57 % vagyonkezelői piaci hozam kapcsolata:**

- A vagyonkezelés csak a likviditás teljeskörű biztosítása mellett történhet. Miután az egészség- és önszegélyező pénztárban jellegét tekintve folyamatosak a kifizetések, ezért a befektetések érdemi részét (esetünkben 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 ismertett 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.

Portfólió állomány üzleti év végi könyv szerinti értéke 2020.12.31-én

71EDAA

Pénzüri portfólió állománya a tárgyidőszak zárási napján (könyv szerinti értéken)

Nagyrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti	Működési	Likviditási	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen	Mód
					alap	alap	alap			
					3	4	5			
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	71EDAA1	Portfólió összesen			14 393 714	747 968	178 285	0	15 319 967	
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen			1 495 845	278 331	55 867	0	1 830 043	
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)			0	437	0	0	437	
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla			490 362	276 876	53 912	0	821 150	
005	71EDAA12001	MKB pénzforgalmi számla	10300002-20177920-00003285	10011922	490 362	263 674	53 912	0	807 948	
006	71EDAA12002	MKB kártyafedezeti számla	10300002-20177920-49020023	10011922	0	181	0	0	181	
007	71EDAA12003	MKB Kiegészítő vállalkozási tev. számla	10300002-20177920-49020030	10011922	0	11 962	0	0	11 962	
008	71EDAA12004	OTP Munkáltatói Lakásépítési alap számla	11705008-22531458-00000000	10537914	0	1 059	0	0	1 059	
009	71EDAA113	Befektetési számla			5 483	1 018	1 955	0	8 456	
010	71EDAA113001	CIB Befektetési számla	10700172-26809407-52000001	10136915	5 483	0	0	0	5 483	
011	71EDAA113002	CIB Befektetési számla	10700172-26809407-51200002	10136915	0	1 018	0	0	1 018	
012	71EDAA113003	CIB Befektetési számla	10700172-26809407-51300009	10136915	0	0	1 955	0	1 955	
013	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszeg			1 000 000	0	0	0	1 000 000	
014	71EDAA114001	MKB Lekötött betét	10300002-20177920-00003285	10011922	1 000 000	0	0	0	1 000 000	
015	71EDAA12	Értékpapírok összesen			12 897 869	417 668	122 418	0	13 437 955	
016	71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			12 897 869	417 668	122 418	0	13 437 955	
017	71EDAA12101	Magyar állampapír			12 897 869	417 668	122 418	0	13 437 955	
018	71EDAA12101001	D210120	HU0000523337	D210120	43 765	45 992	0	0	89 757	
019	71EDAA12101002	D210127	HU0000523345	D210127	728 089	65 917	0	0	794 006	
020	71EDAA12101003	D210421	HU0000523071	D210421	275 399	68 871	4 726	0	348 996	
021	71EDAA12101004	D210630	HU0000523170	D210630	0	13 966	0	0	13 966	
022	71EDAA12101005	D210210	HU0000523360	D210210	253 886	0	0	0	253 886	
023	71EDAA12101006	D210303	HU0000523386	D210303	77 466	0	0	0	77 466	
024	71EDAA12101007	D210224	HU0000522890	D210224	14 207	9 737	2 169	0	26 112	
025	71EDAA12101008	D210825	HU0000523253	D210825	0	0	35 858	0	35 858	
026	71EDAA12101009	D210317	HU0000523402	D210317	738 084	0	0	0	738 084	
027	71EDAA12101010	D211020	HU0000523529	D211020	941 057	24 898	39 806	0	1 005 761	
028	71EDAA12101011	MAK 2023/A	HU0000402383	MAK 2023/A	714 162	0	0	0	714 162	
029	71EDAA12101012	MAK 2022/B	HU0000403266	MAK 2022/B	0	23 946	0	0	23 946	
030	71EDAA12101013	MAK 2025/B	HU0000402748	MAK 2025/B	666 586	6 200	4 867	0	677 653	
031	71EDAA12101014	MAK 2022/C	HU0000403704	MAK 2022/C	0	4 106	4 591	0	8 697	
032	71EDAA12101015	MAK 2026/D	HU0000403340	MAK 2026/D	10 095	20 423	3 983	0	34 501	
033	71EDAA12101016	MAK 2028/A	HU0000402532	MAK 2028/A	595 547	0	0	0	595 547	
034	71EDAA12101017	MAK 2025/C	HU0000404058	MAK 2025/C	202 987	0	0	0	202 987	
035	71EDAA12101018	MAK 2024/B	HU0000403068	MAK 2024/B	1 484 997	0	6 748	0	1 491 745	
036	71EDAA12101019	MAK 2024/C	HU0000403571	MAK 2024/C	859 459	25 134	10 556	0	895 148	
037	71EDAA12101020	MAK 2023/C	HU0000404280	MAK 2023/C	2 238 710	98 479	9 115	0	2 346 304	
038	71EDAA12101021	MAK 2038/A	HU0000403555	MAK 2038/A	38 412	0	0	0	38 412	
039	71EDAA12101022	MAK 2022/A	HU0000402524	MAK 2022/A	2 192 048	0	0	0	2 192 048	
040	71EDAA12101023	MAK 2026/E	HU0000404811	MAK 2026/E	762 356	9 995	0	0	772 351	
041	71EDAA12101024	MAK 2031/A	HU0000403001	MAK 2031/A	60 738	0	0	0	60 738	
042	71EDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0	0	
043	71EDAA12102001				0	0	0	0	0	
044	71EDAA12103	Külföldi állampapír			0	0	0	0	0	
045	71EDAA12103001				0	0	0	0	0	
046	71EDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0	0	
047	71EDAA12104001				0	0	0	0	0	
048	71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	
049	71EDAA12105001				0	0	0	0	0	
050	71EDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	
051	71EDAA12106001				0	0	0	0	0	
052	71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0	0	
053	71EDAA12107001				0	0	0	0	0	
054	71EDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0	0	
055	71EDAA12108001				0	0	0	0	0	
056	71EDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	
057	71EDAA12109001				0	0	0	0	0	
058	71EDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	
059	71EDAA12110001				0	0	0	0	0	
060	71EDAA122	Részvények			0	0	0	0	0	
061	71EDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény			0	0	0	0	0	
062	71EDAA12201001				0	0	0	0	0	
063	71EDAA12202	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény			0	0	0	0	0	
064	71EDAA12202001				0	0	0	0	0	
065	71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0	
066	71EDAA12301	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0	
067	71EDAA123101	Likviditási pénzügyi alap			0	0	0	0	0	
068	71EDAA123101001				0	0	0	0	0	
069	71EDAA123102	Kötvényalap			0	0	0	0	0	
070	71EDAA123102001				0	0	0	0	0	
071	71EDAA123103	Részvényalap			0	0	0	0	0	
072	71EDAA123103001				0	0	0	0	0	
073	71EDAA123104	Árnyalati alap			0	0	0	0	0	
074	71EDAA123104001				0	0	0	0	0	
075	71EDAA123105	Ábszolút hozamú alap			0	0	0	0	0	
076	71EDAA123105001				0	0	0	0	0	
077	71EDAA123106	Származtatott alap			0	0	0	0	0	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítási (függő) befizetések	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
078	71EDAA123106001									
079	71EDAA123107	Ingtalan alap			0	0	0	0	0	
080	71EDAA123107001				0	0	0	0	0	
081	71EDAA123108	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0	
082	71EDAA123108001				0	0	0	0	0	
083	71EDAA123109	Magántőkealap			0	0	0	0	0	
084	71EDAA123109001				0	0	0	0	0	
085	71EDAA123110	Vegyes alap			0	0	0	0	0	
086	71EDAA123110001				0	0	0	0	0	
087	71EDAA1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0	
088	71EDAA123201	Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0	
089	71EDAA123201001				0	0	0	0	0	
090	71EDAA123202	Kötvényalap			0	0	0	0	0	
091	71EDAA123202001				0	0	0	0	0	
092	71EDAA123203	Részvényalap			0	0	0	0	0	
093	71EDAA123203001				0	0	0	0	0	
094	71EDAA123204	Arupiaci alap			0	0	0	0	0	
095	71EDAA123204001				0	0	0	0	0	
096	71EDAA123205	Abezelőt hozamú alap			0	0	0	0	0	
097	71EDAA123205001				0	0	0	0	0	
098	71EDAA123206	Számított alap			0	0	0	0	0	
099	71EDAA123206001				0	0	0	0	0	
100	71EDAA123207	Ingtalan alap			0	0	0	0	0	
101	71EDAA123207001				0	0	0	0	0	
102	71EDAA123208	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0	
103	71EDAA123208001				0	0	0	0	0	
104	71EDAA123209	Magántőkealap			0	0	0	0	0	
105	71EDAA123209001				0	0	0	0	0	
106	71EDAA123210	Vegyes alap			0	0	0	0	0	
107	71EDAA123210001				0	0	0	0	0	
108	71EDAA1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0	
109	71EDAA1233001				0	0	0	0	0	
110	71EDAA124	Jelzáloglevél			0	0	0	0	0	
111	71EDAA12401	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0	
112	71EDAA12401001				0	0	0	0	0	
113	71EDAA12402	Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0	
114	71EDAA12402001				0	0	0	0	0	
115	71EDAA13	Határidős ügyletek			0	0	0	0	0	
116	71EDAA13001				0	0	0	0	0	
117	71EDAA14	Opció ügyletek			0	0	0	0	0	
118	71EDAA14001				0	0	0	0	0	
119	71EDAA15	Repülőügyletek			0	0	0	0	0	
120	71EDAA15001				0	0	0	0	0	
121	71EDAA16	Ingtalan			0	0	0	0	0	
122	71EDAA16001				0	0	0	0	0	
123	71EDAA17	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0	0	
124	71EDAA17001				0	0	0	0	0	
125	71EDAA18	Egyéb befektetések, részesedések			0	51 969	0	0	51 969	
126	71EDAA18001	E2K Kft-ben lévő 25%-os üzletrész értéke		E2K Kft-ben lévő 25% üzletrész értéke	0	13 000	0	0	13 000	
127	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	
128	71EDAA18003	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke: 2 141 db "A" sor tőzsrészvény	HU0000110648	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke: 2 141 db "A" sor tőzsrészvény	0	21 659	0	0	21 659	
129	71EDAA18004	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke: 1 db "G" sor osztalékelsőbbségi részvény	HU0000155536	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke: 1 db "G" sor osztalékelsőbbségi részvény	0	10	0	0	10	
130	71EDAA18005	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke: 1 db "I" sor Vezető tisztségviselő (IT tag) kijelölésére vonatkozó elsőbbségi részvény	HU0000155551	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke: 1 db "I" sor Vezető tisztségviselő (IT tag) kijelölésére vonatkozó elsőbbségi részvény	0	800	0	0	800	

A portfólió állomány 2020.12.31-i könyv szerinti értéke 15 319 967 eFt, amely 87,77 %-a 13 446 411 eFt a Vagyonkezelőhöz került kihelyezésre. Ebből az értékpapírok állománya 13 437 955 eFt, a befektetési számlák egyenlege 8 456 eFt.

A vagyonkezelésben lévő értékpapírok a pénztári vagyon 87,72 %-át képezik, amelyek 25,18 %-a DKJ, 3 383 693 eFt, 74,82 %-a Magyar Államkötvény 10 054 262 eFt.

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 51 969 eFt értékben.

A vagyon 12,23 %-a saját kezelésű pénzeszközökből áll 1 873 556 eFt értékben, amely a bankszámlák és a készpénz 1 821 587 eFt összegéből, valamint az egyéb részesedések, befektetések 51 969 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 viszonzyszámok) arányában osztotta fel. Hozamra az a tag volt jogosult, aki a tárgynegyedév utolsó napján tagsági viszonyal rendelkezett.

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

A tagok számlájára 122 658 eFt került felosztásra, az éves nettó hozamráta 0,93 % volt. A célzott szolgáltatási számlák tartalékán 399 eFt hozamot írt jóvá a Pénztár 2020-ban.

## **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**

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.

2020. 12.31-én a Pénztár dolgozóinak létszáma közül a főállású teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma 36 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: 6 fő.

A Pénztár 2020. évi statisztikai állományi létszáma 45,0 fő volt, ami 0,4 fővel volt magasabb a 2019. évi 44,6 főnél.



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

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Tárgy/Bázis %
Állományba tartozók munkabére	250 637	269 289	107,44
Állományon kívüliek bérlőtsége	19 846	13 177	66,40
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bérlőtsége	1 680	1 680	100,00
<b>Összesen:</b>	<b>272 163</b>	<b>284 146</b>	<b>104,40</b>

2018-tól a Dimenzió EÖP beolvasását követően 1 fő részmunkaidőben kerül foglalkoztatásra a kiegészítő vállalkozási tevékenység adminisztratív feladatainak ellátására. Bérlőtsége elkülönítetten kerül kimutatásra, melynek összege 1 680 eFt volt 2020. évben.

## 2. Tisztségviselők javadalmazása

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai 2020. évben összesen 6 375 eFt javadalmazásban részesültek tiszteletdíjként.

## 3. Taglétszám alakulása

Megnevezés	Bázis 2019.	Tény 2020.	Tény/Bázis %	Terv 2020.	Tény/Terv %
<b>Nyitó létszám</b>	<b>210 391</b>	<b>207 282</b>	<b>98,52</b>	<b>208 254</b>	<b>99,53</b>
Új belépő	2 543	1 890	74,32	6 793	27,82
Átlépő más Pénztárból	187	90	48,13	365	24,66
Beolvasással	1 913	0	-	0	0
Átlépő más Pénztárba	1 448	349	24,10	1 200	29,08
Elhunyt	296	247	83,45	250	98,80
Kilépő	6 007	3 649	60,75	4 000	91,23
Egyéb megszűnés	1	0	-	0	0
<b>Záró létszám</b>	<b>207 282</b>	<b>205 017</b>	<b>98,91</b>	<b>209 962</b>	<b>97,64</b>
<b>Átlaglőtszám</b>	<b>208 837</b>	<b>206 150</b>	<b>98,71</b>	<b>209 108</b>	<b>98,59</b>

A járvány következtében a tagszervezés feltételei nehezebbé váltak: mind a munkáltatói, mind az egyéni személyes kapcsolatok lecsökkentek, melyet az online kapcsolattartás és szolgáltatások hatékony megerősítése is csak részben tudott pótolni. A belépések számának csökkenése döntően a 2020. márciusától kialakult pandémiás helyzetnek köszönhető, a karantén időszakában mind az egyéni belépési, mind a tagszervezői aktivitás nagyon alacsony volt. A nyári időszak nem hozhatott jelentősebb változást a kapcsolatokban, majd az őszi második hullám még erőteljesebben visszavetette a szervező munkát. A munkáltatók és a magánszemélyek jórészt járvánnyal összefüggő aktivitás csökkenését a tervezett új beléptetések igen alacsony arányú (28 %) megvalósulása jelzi elsősorban.

A taglétszám záró állománya 205 017 fő, amely az előző évhez képest 1,09 %-kal, 2 265 fővel volt alacsonyabb. A 2020. évi létszám csökkenés döntő mértékben a kilépő tagok (3 649 fő) magas száma miatt következett be, melyet csak részben kompenzált az új belépők (1 890 fő) létszáma.

A 2020. évi nyitó taglétszám 207 282 fő volt, az új belépők és társzervezőből átlépők száma 1 980 fő volt. A tagsági viszony megszűnése miatti csökkenés összességében 4 245 fő.

Az előző évhez képest a nyitó taglétszám 3 109 fővel, az új belépők száma 653 fővel, a más Pénztárból átlépők száma 97 fővel volt alacsonyabb. 2020. évben a Pénztárnál nem történt beolvadás, szemben az előző évi, Kardirex EÖP migrációval, amely 1 913 fő növekedést jelentett. Csökkent ugyanakkor a tagsági viszony megszűnése miatti létszám összességében 3 506 fővel, (kilépők 2 358 fővel, más Pénztárba átlépők száma 1 099 fővel, elhunyt Pénztártagok száma 49 fővel), valamint egyéb megszűnés technikai ok miatt 1 fővel.

A 2020. évre előirányzott 209 962 főhöz képest 4 945 fővel alakult alacsonyabb szinten a taglétszám, amely döntő mértéken a 6 793 fővel tervezett új belépők 4 903 fővel történő elmaradása miatt következett be.

A Pénztár átlagos taglétszáma 2020-ban 206 150 fő, amely az előző évhez képest 2 687 fővel volt alacsonyabb, valamint a tervezett 209 108 fővel szemben is 2 958 fővel maradt el.

## 4. Taglétszám alakulása korévenként

74A

*Taglétszám alakulása korévenként*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése				Tagsági viszony évközi megszűnése						Mód
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z	
001	74A01		16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74A02		17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74A03		18	0	2	0	0	0	0	0	0	2	
004	74A04		19	3	4	0	0	0	0	0	0	7	
005	74A05		20	16	15	0	0	0	0	0	0	31	
006	74A06		21	70	15	0	1	0	0	0	0	84	
007	74A07		22	113	19	0	0	0	0	0	0	132	
008	74A08		23	218	33	0	3	0	0	0	0	248	
009	74A09		24	346	37	1	5	1	0	0	0	378	
010	74A10		25	607	53	1	13	1	0	0	0	647	
011	74A11		26	801	62	0	13	2	0	0	0	848	
012	74A12		27	1 105	59	2	18	3	0	0	0	1 145	
013	74A13		28	1 479	63	2	39	2	0	0	0	1 503	
014	74A14		29	2 141	69	2	36	6	0	0	0	2 170	
015	74A15		30	2 402	66	2	35	6	0	0	0	2 429	
016	74A16		31	2 926	56	3	68	8	0	0	0	2 909	
017	74A17		32	3 376	68	2	57	9	0	0	0	3 380	
018	74A18		33	4 024	72	2	76	12	0	0	0	4 010	
019	74A19		34	4 848	79	6	78	7	0	0	0	4 848	
020	74A20		35	5 617	65	4	101	10	0	0	0	5 575	
021	74A21		36	5 632	49	4	74	12	1	0	0	5 597	
022	74A22		37	6 218	56	6	95	15	1	0	0	6 169	
023	74A23		38	6 566	62	2	74	15	1	0	0	6 540	
024	74A24		39	7 182	42	2	116	17	1	0	0	7 093	
025	74A25		40	7 377	40	2	100	13	0	0	0	7 306	
026	74A26		41	7 757	40	3	113	15	3	0	0	7 669	
027	74A27		42	7 799	53	5	97	13	0	0	0	7 747	
028	74A28		43	8 160	56	2	115	13	1	0	0	8 089	
029	74A29		44	8 304	55	3	116	22	5	0	0	8 219	
030	74A30		45	8 067	62	3	113	19	3	0	0	7 997	
031	74A31		46	7 633	50	4	111	11	2	0	0	7 563	
032	74A32		47	5 986	43	2	92	4	1	0	0	5 934	
033	74A33		48	5 797	39	2	92	7	5	0	0	5 734	
034	74A34		49	5 517	32	3	84	4	1	0	0	5 463	
035	74A35		50	5 513	32	2	80	8	4	0	0	5 455	
036	74A36		51	5 440	41	1	77	7	4	0	0	5 394	
037	74A37		52	5 176	28	2	70	10	7	0	0	5 119	
038	74A38		53	4 812	29	3	67	4	2	0	0	4 771	
039	74A39		54	4 250	23	0	61	4	9	0	0	4 199	
040	74A40		55	4 105	33	2	61	7	7	0	0	4 065	
041	74A41		56	3 905	21	0	66	6	1	0	0	3 853	
042	74A42		57	3 691	21	1	75	7	11	0	0	3 620	
043	74A43		58	3 378	13	3	51	5	12	0	0	3 326	
044	74A44		59	3 650	21	0	77	9	10	0	0	3 575	
045	74A45		60	3 558	24	0	88	5	6	0	0	3 483	
046	74A46		61	3 544	20	0	103	3	8	0	0	3 450	
047	74A47		62	3 404	18	1	122	4	11	0	0	3 286	
048	74A48		63	3 282	10	0	96	11	14	0	0	3 171	
049	74A49		64	3 314	6	0	99	5	14	0	0	3 202	
050	74A50		65	3 283	5	0	159	5	13	0	0	3 111	
051	74A51		66	3 149	6	2	118	0	17	0	0	3 022	
052	74A52		67	2 421	4	0	62	0	9	0	0	2 354	
053	74A53		68	1 743	2	0	49	2	7	0	0	1 688	
054	74A54		69	1 478	3	2	33	0	8	0	0	1 442	
055	74A55		70	1 264	2	0	23	0	3	0	0	1 240	
056	74A56		71	1 024	4	0	19	0	6	0	0	1 003	
057	74A57		72	830	1	0	11	0	9	0	0	811	
058	74A58		73	655	1	0	7	0	3	0	0	646	
059	74A59		74	446	3	1	9	0	3	0	0	438	
060	74A60		75	312	1	0	6	0	2	0	0	305	
061	74A61		76	296	0	0	4	0	2	0	0	290	
062	74A62		77	255	0	0	6	0	1	0	0	248	
063	74A63		78	180	0	0	3	0	0	0	0	177	
064	74A64		79	136	0	0	6	0	2	0	0	128	
065	74A65		80	124	1	0	1	0	2	0	0	122	
066	74A66		81	83	0	0	1	0	2	0	0	80	
067	74A67		82	61	2	0	1	0	1	0	0	61	
068	74A68		83	57	0	0	0	0	0	0	0	57	
069	74A69		84	46	0	0	1	0	2	0	0	43	
070	74A70		85	56	0	0	0	0	1	0	0	55	
071	74A71		86	38	0	0	0	0	1	0	0	37	
072	74A72		87	32	0	0	1	0	1	0	0	30	
073	74A73		88	31	0	0	0	0	0	0	0	31	
074	74A74		89	28	0	0	0	0	0	0	0	28	
075	74A75		90	33	0	0	0	0	2	0	0	31	
076	74A76		91	15	0	0	1	0	1	0	0	13	
077	74A77		92	19	0	0	2	0	0	0	0	17	
078	74A78		93	11	0	0	0	0	0	0	0	11	
079	74A79		94	14	0	0	0	0	2	0	0	12	
080	74A80		95	11	0	0	0	0	0	0	0	11	
081	74A81		96	9	0	0	0	0	0	0	0	9	
082	74A82		97	11	0	0	0	0	0	0	0	11	
083	74A83		98	8	0	0	0	0	1	0	0	7	
084	74A84		99	2	0	0	0	0	1	0	0	1	
085	74A85		100	12	0	0	0	0	0	0	0	12	
086	74A86	Összesen	207 282	1 890	90	3 649	349	247	0	0	0	205 017	



A Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege eltér a beszámoló szerinti fedezeti tartalékon belül az egyéni számlák egyenlegétől, tekintettel arra, hogy a záró taglétszámban már nem szerepelnek azok, akiknek év közben a tagsági viszony megszűnése miatt az elszámolás megtörtént, de kártyázárolás miatt rendelkezik egyenleggel.

## 6. Munkáltatói szerződések

Munkavállalók száma	2019.		2020.		Változás		
	Sáv	db	fő	db	fő	db	fő
1 000 fő felett		13	33 586	13	33 251	0	-335
501-1000 fő		24	15 991	19	12 983	-5	-3 008
251-500 fő		37	12 811	38	12 999	1	188
101-250 fő		125	19 282	124	19 158	-1	-124
51-100 fő		207	14 392	200	13 990	-7	-402
11-50 fő		836	18 569	822	18 355	-14	-214
10 fő alatt		4 485	12 254	4 476	12 316	-9	62
<b>Munkáltatói szerződések összesen:</b>		<b>5 727</b>	<b>126 885</b>	<b>5 692</b>	<b>123 052</b>	<b>-35</b>	<b>-3 833</b>
Egyéni tagok			80 397		81 965		1 568
<b>Záró taglétszám:</b>			<b>207 282</b>		<b>205 017</b>		<b>-2 265</b>

Év végén 5 692 munkáltatói partnere volt a Pénztárnak, számuk összességében 2020-ban 35 munkáltatóval csökkent. Az egyes munkáltatókhoz kapcsolható dolgozói létszám összességében 3 833 fővel volt alacsonyabb az előző évhez képest. Már 2019. évben megkezdődött a csökkenés, ami 12 munkáltatói partnert jelentett 6 451 munkáltatói létszámmal.

A munkáltatói szerződések számának, valamint az ahhoz kapcsolódó létszám tárgyévben tapasztalható további csökkenésének oka jellemzően a 2019. január 1-től hatályba lépett kedvezőtlen adóváltozások, továbbá a 2020-tól hazánkban is megjelenő COVID járvány gazdasági/pénzügyi negatív hatásai.

## 7. Ellenőrzések

A Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti szerv 2018. július 4-től kezdődően, 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.

Az MNB a Határozatban foglaltak teljesítésének ellenőrzésére N-PR-IV-243/2019 számú végzésével 2019. december 17-én utóvizsgálatot rendelt el, melyet a 2021.02.15-én kézhez vett H-JÉ-IV-B-3/2021. számú határozattal zárt le, melyben a Pénztárat 1 300 000 Ft bírság megfizetésére kötelezte. A Pénztár a határozatban foglaltak teljesítését megkezdte, az adatbeküldések ütemezetten, határidőre történnek.

## **8. Mérleg fordulónapja után bekövetkezett jelentős esemény**

A Pénztár a koronavírus magyarországi és nemzetközi terjedését, a „harmadik hullámot” és hatásait is folyamatosan figyelemmel kísérte. A Pénztár üzletmenet-folytonossági terveinek felülvizsgálatára nem volt szükség, a Pénztár követte 2020. évben aktualizált pandémiás szabályzatát.

A Pénztár működése és irányítása folyamatos volt a harmadik hullám alatt is, a Pénztár vezető testületei írásos előterjesztés és szavazás útján, valamint online térben tartott személyes ülések és döntéshozatal mellett látták el feladataikat a veszélyhelyzet teljes ideje alatt.

A Pénztár kiemelt figyelmet fordít a digitalizációs folyamatok erősítésére, 2021-ben számos fejlesztés ezt az irányt célozza meg (Tárhely feltöltési lehetőségek egyszerűsítése, stb.).

A Pmt. 2020. január 10-i módosulásával az egyszerűsített azonosítás szabályai is megváltoztak, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele és a személyi okmánymásolat beszerzése az érvényes egyszerűsített azonosítás feltétele lett. Kockázatérékenységi alapon, a Pmt. által rendszeresített dinamikus ügyfél-átvilágítás és kötelező adategyeztetés keretében a Pénztár a fentiek miatt megkezdte a Tagság Pmt. státuszának ismételt ellenőrzését, felülvizsgálatát. A Pénztár 2021. I. negyedévében felszólította tagjait a hiánypótlások elvégzésére. A beérkező több ezer darab dokumentáció feldolgozása megfeszített munkával, folyamatosan történik.

Budapest, 2021. 05. 26.

  
**Szatmáry Kristóf**  
Igazgatótanács elnöke