



TEMPO

AZ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

TEMPO EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

2019. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Budapest, 2020. 08. 31.

TEMPO
Egészség- és Önszegélyező Pénztár
1025 Budapest
Nagybányai út 91/A
Weiser Csaba Zsolt
Igazgatótanács Elnöke

I. BEVEZETŐ RÉSZ

1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK

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

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

Elnevezése:

TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár
Rövidített neve: TEMPO Egészségpénztár

Az alapítás időpontja: 1996

A bírósági nyilvántartásba vétele:

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

Típusa:

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

Székhelye:

1025 Budapest, Nagybányai út 92.

A Pénztár nyilvántartási száma: 18229343

A Pénztár adószáma: 18229343-2-41

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

Budapest Bank Zrt. 10103379-84456100-01004009

Tevékenységi köre, szolgáltatásai, a beszámolási időszakban:

1.) Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

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

életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) lehet;

f) szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve az Öpt. 51/C. § a) pontjában foglalt szolgáltatásként;

g) gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;

h) pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, amely a Pénztártag kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség esetén, valamint a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók;

i) hátramaradottak segélyezése a Pénztártag halála esetén;

j) az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása;

k) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

2.) Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

b)

a) természetgyógyászati szolgáltatás, amely a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott - az Öpt. 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó - szolgáltatások igénybevételének támogatása;

b) sporteszköz vásárlásának támogatása, melynek keretében az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejtámaszt) vásárlása, illetve bérlete támogatható;

c) gyógyteák, fog- és szájápoló termékek vásárlásának támogatása.

3.) Kiegészítő önszegélyező egyéni szolgáltatásként igényelhető szolgáltatások:

a) gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások,

b) munkanélküliségi ellátások,

c) betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek,

d) hátramaradottak segélyezése halál esetén,

e) nevelési év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás,

f) közüzemi díjak finanszírozásának támogatása,

g) lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása

h) idősgondozás támogatása

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

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvezetésének módja:
Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:
2019.01. 01. – 2019. 12. 31.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység:

A Pénztár 2001. december 6-án kapta meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének PSZÁF/IV/199/2001. számú határozatát, melyben engedélyezi a kiegészítő vállalkozói tevékenység végzését. Ennek keretében a Pénztár az alábbi szolgáltatásokat nyújthatta. A kiegészítő vállalkozási tevékenység végzését a Pénztár 2010. 07. 01. megszüntette, erről a Pénztár Igazgatótanácsa a küldöttkefet 2010. 06. 08-án tartott küldöttközgyűlésen tájékoztatta.

- TEÁOR: 74.40 Hirdetés; a Pénztár tagjai részére a pénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatókat, azok szolgáltatásait, valamint egészségügyi tárgyú kiadványokat hirdethet.
- TEÁOR: 74.87 Máshova nem sorolt, egyéb gazdasági szolgáltatás, melynek keretében a Pénztár egészségpénztárakkal kapcsolatos rendezvényeket, konferenciákat szervezhet.
- TEÁOR: 74.14 Üzletviteli tanácsadás, amelynek keretében a Pénztár internetes honlapjának üzemeltetését, szociális és egészségügyi juttatásokkal kapcsolatos humánpolitikai, gazdasági és informatikai tanácsadást láthat el.
- A Pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem végez.

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2017. 03. 31-ig:

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

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2017. 04. 01-től:

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

A Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási feladatainak ellátása:

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

Vagyonkezelő:

Név: **Budapest Alapkezelő Zrt.**

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.

Letétkezelő:

Név: **K&H Bank Zrt.**

Székhely: 1094 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

Név: **PKI Kft**

Székhely: 2120 Dunakeszi, Kosztolányi u. 6.

Kamarai nyilvántartási szám: EPT000622

Aláíró könyvvizsgáló: dr. Baracz Gabriella EPT00645

A beszámoló összeállítója:

Márkusné Borbély Ildikó – mérlegképes könyvelő

A beszámoló aláírója:

Weiser Csaba Zsolt – Igazgatótanács Elnöke

Jogsabályi háttér:

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

3.) A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

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

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

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

A könyvvizetés módja

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

A beszámoló készítés rendje

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

Amortizációs politika

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

Az egyes eszköz- és forráscsoportok értékelési eljárásai

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

A pénztár gazdálkodását lényegesen befolyásoló körülmények

252/2000. Kormányrendelet 32.§. (5)

Az egészségpénztári bevételekre és működésre jelentős hatást gyakorló adó- és társadalombiztosítási jogi környezet 2019-ben – a korábbi évekhez hasonlóan – is változott. A 2019. évben bekövetkezett változások negatívan érintették a pénztár bevételeit, függetlenül a célzott szolgáltatás bevezetésétől.

Taglétszám alakulása:

A pénztár taglétszáma 2018. december 31-én 33 640 fő ebből tagdíj nem fizető: 20 826 fő

Nyitó 2018. december 31.	33640 fő
belépő	130 fő
átlépő más pénztárba	136 fő
átlépő más pénztárból	1 fő
kilépő	1001 fő
elhalálozott	27 fő
tagdíj nem fizetés miatt megszüntetett tag	12395 fő
Záró létszám 2019. december 31.	20214 fő
Ebből tagdíj nem fizető	11741 fő

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

4.) Mérleg

Eszközök

A pénztár eszközei 2019. december 31-én az alábbiak:

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megoszlás	Változás előző évhez
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 723 405	2 086 951	100,00%	76,63%
Befektetett eszközök	446 632	315 600	15,12%	70,66%
I. Immateriális javak	19 518	13 615	0,65%	69,76%
Vagyoni értékű jogok	0	0	0,00%	0,00%
Szellemi termékek	19 518	13 615	0,65%	69,76%
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0,00%	0,00%
II. Tárgyi eszközök	211 514	214 485	10,28%	101,40%
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	191 009	190 940	9,15%	99,96%
Gépek berendezések, felszerelések járművek	6 514	3 525	0,17%	54,11%
Beruházások, felújítások	13 991	20 020	0,96%	143,09%
Beruházásra adott előlegek	0	0	0,00%	0,00%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	215 600	87 500	4,19%	40,58%
Egyéb tartós részesedések	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0,00%	0,00%
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0,00%	0,00%
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0,00%	0,00%
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	215 600	87 500	4,19%	40,58%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0,00%	0,00%
Forgóeszközök	2 276 773	1 771 351	84,88%	77,80%
I. Készletek	0	0	0,00%	0,00%
II. Követelések	322 630	216 269	10,36%	67,03%
Tagdíjkövetelések	322 136	213 849	10,25%	66,38%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	1 238	0,06%	0,00%
Egyéb követelések	494	1 182	0,06%	239,27%
III. Értékpapírok	1 656 968	1 274 020	61,05%	76,89%
Egyéb részesedések	50 260	50 260	2,41%	100,00%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 606 708	1 223 760	58,64%	76,17%
IV. Pénzeszközök	297 175	281 062	13,47%	94,58%
Pénztárak	101	446	0,02%	441,58%
Pénztári elszámolási számla	297 074	148 629	7,12%	50,03%
Elkülönített betétszámla	0	131 987	6,32%	0,00%
Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0,00%	0,00%
Devizaszámla	0	0	0,00%	0,00%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0,00%	0,00%

4.1.) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege: **315 600 e Ft**

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	19 518	299	6 202	13 615
Immateriális javak	19 518	299	6 202	13 615
Ingatlanok	191 009	0	69	190 940
Gépek, berendezések	6 514	0	2 989	3 525
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	13 991	6 029	0	20 020
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	211 514	6 029	3 058	214 485
Immateriális és tárgyi eszközök	231 032	6 328	9 260	228 100

Immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értéke (adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	19 518	299	6 202	13 615
Immateriális javak	19 518	299	6 202	13 615
Ingatlanok	191 009	0	69	190 940
Gépek, berendezések	6 514	0	2 989	3 525
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	13 991	6 029	0	20 020
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	211 514	6 029	3 058	214 485
Immateriális és tárgyi eszközök	231 032	6 328	9 260	228 100

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke 228 100 eFt, amely az összes eszközállományon belül mintegy 10,28%-ot képvisel.

Az Ingatlanok értékcsökkenéssel csökkentett értéke 190 940 eFt, amely az összes eszközállományon belül 9,15%-ot képvisel.

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

A befektetett eszközök állománya az év során csökkenést mutatott, ennek egyik oka, hogy a Pénztár visszafogta eszközbeszerzéseit.

4.2.) Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 1 771 351 e Ft, amely az összes eszközérték 84,88%-át teszi ki. Ennek jelentős hányadát, 1 223 760 e Ft-ot a forgatási célú értékpapírok alkotják.

Az értékpapírok: A Pénztár már a 2010. év végére jelentősen átalakította befektetési portfólióját. Ennek keretében likvid eszközeinek egy részét diszkont kincstárjegyekbe, másrészt kötvénybe fekteti, a magasabb kamat érdekében. 2011. évben a 350 000 eFt beszerzési értékű OPTISOFT Nyrt részvényeket a Vagyonkezelő közreműködésével a Pénztár OPTISOFT II. 2021 vállalati kötvényekre cserélte, amellyel hosszú távon biztosabb, tervezhetőbb hozamot tud elérni. Ezzel a tranzakcióval jelentősen csökkent a befektetési kockázat. Az alábbi táblázat mutatják a fedezeti és a működési alap

befektetéseinek év végi állományát:

Megnevezés	Darabszám	Könyv sz.érték
OPTISOFT II. 2021 kötvény	280 000	87 500 000
D200304	27500	275 004 950
D200624	11000	109 992 520
D200401	500	5 000 605
A210623A15	9 300	92 179 719
A220624A11	2 330	27 642 700
A221026B17	8 300	86 255 309
A230726B18	20 300	199 546 970
A231124A07	4 547	55 317 529
A240626B15	4 000	43 883 640
A250624B14	6 108	75 898 497
A261222D17	10 384	113 263 065
A271027A16	6 000	66 534 960
A300821A19	3 000	32 883 600
A311022A15	1 626	18 126 778
A381027A18	4 000	41 428 200
A210623A15	230	2 265 500
A221026B17	150	1 559 241
A230726B18	150	1 474 431
A250624B14	200	2 485 216
A271027A16	150	1 663 374
A300821A19	40	438 448
A381027A18	20	207 141
Optisoft International Nyrt./ Tempo Egész- ségyszolgáltató Kft.	50260/ 100% ré- szesedés	50 260 000
Hajmáskéri ingatlan		20 000 000
Nagybányai út		185 000 000

**A befektetett portfólió összetétele:
Portfólióállomány 2019. 12. 31**

e Ft-ban

Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen			1 856 922	19 990	0	1 876 912
Bankszámlák és készpénz összesen			276 170	4 892	0	281 062
Házipénztár (forint és valuta)			446	0	0	446
Pénzforgalmi számla			147 111	1 519	0	148 630
	10103379-84456100-01004009	Budapest Bank Zrt.	147 111	0	0	147 111
	10103379-84456100-02004002	Budapest Bank Zrt.	0	1 519	0	1 519
Befektetési számla			128 613	3 373	0	131 986
	10404027-00030827-00000008	K&H Bank Zrt.	0	3 373	0	3 373
	10404027-00030828-00000007	K&H Bank Zrt.	128 613	0	0	128 613
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			1 325 492	15 098	0	1 340 590
Magyar állampapír			1 237 992	15 098	0	1 253 090
	HU0000522867	D200304	275 005	0	0	275 005
	HU0000522958	D200401	0	5 001	0	5 001
	HU0000522644	D200624	109 993	0	0	109 993
	HU0000402995	2021/A MÁK	92 212	2 266	0	94 478
	HU0000402524	2022/A MÁK	27 643	0	0	27 643
	HU0000403266	2022/B MÁK	86 255	1 559	0	87 814
	HU0000402383	2023/A MÁK	55 318	0	0	55 318
	HU0000403456	2023/B MÁK	199 547	1 474	0	201 021
	HU0000403068	2024/B MÁK	43 884	0	0	43 884
	HU0000402748	2025/B MÁK	75 898	2 485	0	78 383
	HU0000403340	2026/D MÁK	113 263	0	0	113 263
	HU0000403118	2027/A MÁK	66 535	1 667	0	68 202
	HU0000403696	2030/A MÁK	32 884	439	0	33 323
	HU0000403001	2031/A MÁK	18 127	0	0	18 127
	HU0000403555	2038/A MÁK	41 428	207	0	41 635
	HU0000348289	OPTISII	87 500	0	0	87 500
Ingatlan			205 000	0	0	205 000
	Ingatlan	Hajmáskéri	20 000	0	0	20 000
	Ingatlan	Nagybányai út 92	185 000	0	0	185 000
Egyéb befektetések, részesedések			50 260	0	0	50 260
Üzletrész	TEMPO Egészségyszolgáltató Kft.		50 260	0	0	50 260

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között nyilvántartott OPTISOFT II./2021 kötvény	
Részesedés beszerzési értéke:	215 600 e Ft
Részesedés nem realizált értékvesztése	128 100 e Ft
Részesedés könyv szerinti értéke:	87 500 e Ft

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

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

A fedezeti alap tartalékának értékpapírba befektetett része 1 193 418 e Ft. A működési alap befektetésre került a költségek csökkentése érdekében, a likviditási alap kizárólag likvid eszközzel fedezett.

A Pénztár befektetéseit a 2019. év során a Budapest Alapkezelő Zrt. kezelte, a Vagyonkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint. A Pénztár letétkezelését 2019. évben a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. végezte.

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

A 2019. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege: 25 599 e Ft, mely összeg tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj) és az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyonarányos költségeket és a beruházás értékét. A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában.

A Pénztárnál 2019 évben a tagdíj nem fizetőktől 5 980 e Ft összegben történt hozam levonás, melyet a Pénztár a működési, illetve a likviditási alap javára írt jóvá, figyelembe véve az Öpt. 14. § (3) bekezdésének előírásait.

A követelések mérleg szerinti összege 2019. 12. 31-én 215 695 e Ft, amelyből 213 849 eFt a tagdíjkövetelés, 1 238 e Ft a vevőkkel szembeni követelés és 608 e Ft az egyéb követelés.

A pénzeszközök értéke 281 062 e Ft, melyből 446 e Ft a házipénztárban található, illetve 280 616 e Ft a bankszámlákon található, mint szabad pénzeszköz.

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege 0 e Ft.

2019. évben felosztott hozam alapok közötti megoszlása	
Alapok	Hozam (eFt)
Fedezeti alap	25 599
Működési alap	-644
Likviditási alap	0
Összesen:	24 955

FORRÁSOK

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

e Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megoszlás	Változás előző évhez
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 723 405	2 086 951	100,00%	76,63%
Saját tőke	148 651	-102 178	-4,90%	-68,74%
I. Induló tőke	0	0	0,00%	0,00%
Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0,00%	0,00%
Működési alap induló tőkéje	0	0	0,00%	0,00%
Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0,00%	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0,00%	0,00%
III. Tőkeváltozások	148 651	-102 178	-4,90%	-68,74%
Fedezeti alap tőkeváltozása	128 149	-94 938	-4,55%	-74,08%
Működési alap tőkeváltozása	20 173	-7 454	-0,36%	-36,95%
Likviditási alap tőkeváltozása	319	214	0,01%	67,08%
Tartalékok	2 560 453	2 162 582	103,62%	84,46%
I. Fedezeti alap tartaléka	2 459 260	2 119 028	101,54%	86,17%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	1 459 260	1 580 702	75,74%	108,32%
Egyéni számlák szabad tartaléka	0	538 326	25,79%	n.é
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0,00%	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0,00%	0,00%
Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0,00%	0,00%
II. Működési alap tartaléka	100 391	41 697	2,00%	41,53%
Befektetett működési tartalék	14 227	15 098	0,72%	106,12%
Likvid működési tartalék	86 164	26 599	1,27%	30,87%
III. Likviditási alap tartaléka	802	1 857	0,09%	231,55%
Befektetett likviditási tartalék	0	0	0,00%	0,00%
Szabad likviditási tartalék	802	1 857	0,09%	231,55%
Kötelezettségek	14 301	26 547	1,27%	185,63%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	7 961	26 547	1,27%	333,46%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	1 061	0,05%	n.é.
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	7 120	16 560	0,79%	232,58%
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	841	8 926	0,43%	1061,36%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	6 340	0	0,00%	0,00%

Saját tőke

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

A tőkeváltozás mérleg szerinti összege: -102 178 E Ft

Ebből:

Alap		Összeg (eFt)
Fedezeti alap tőkeváltozása	-94 938	
Működési alap tőkeváltozása	-7 454	
Likviditási alap tőkeváltozása	214	
Összesen:	-102 178	

Tartalékok

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül 94,01%, értékük 2 560 453 eFt. A fedezeti alap tartaléka 2 459 260 eFt, ami a tartalékok 90,30%-a. A működési alap tartaléka 100 391 eFt, amely a tartalékok 3,68%-a, a likviditási tartalék értéke 802 eFt, amely a tartalékok 0,02%-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

Fedezeti tartalék változása 2019.

eFt

Megnevezés	Összeg
I. Egyéni számlák	2 024 090
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	128 149
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-223 087
Tőkeváltozások záró állománya	-94 938
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 459 260
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-1 265 842
Befektetett tartalék záró állománya	1 580 702
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	538 326
Likvid tartalék záró állománya	538 326
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	2 459 260
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-435 170
Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	2 024 090
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	2 587 409
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-950 603
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	2 024 090

Működési alap**eFt**

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	20 183
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-27 337
Tőkeváltozások záró állománya	-7 154
Befektetett tartalék nyitó állománya	14 227
Befektetett tartalék tárgyévi változása	871
Befektetett tartalék záró állománya	15 098
Likvid tartalék nyitó állománya	86 164
Likvid tartalék tárgyévi változása	-59 565
Likvid tartalék záró állománya	26 599
Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	120 574
Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-86 031
Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	34 543

A működési tartalék két hónapműködését képes finanszírozni.

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	319
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-105
Tőkeváltozások záró állománya	214
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	802
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 055
Likvid tartalék záró állománya	1 857
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	1 121
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	950
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	2 071

Likviditási tartalék**eFt**

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	319
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-105
Tőkeváltozások záró állománya	214
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	802
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 055
Likvid tartalék záró állománya	1 857
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	1 121
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	950
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	2 071

A Pénztár a fedezeti alap záró állományának 78,09%-át (1 580 702 eFt) tartotta befektetésekből 2019. üzleti év végén. A fedezeti tartalék záró állománya (2 024 090 eFt) 82,04%-a lett a 2019. évre tervezett záró állománynál. Ennek oka, hogy a Pénztár éves szinten 9,96%-al magasabb összegben nyújtott egészségpénztári szolgáltatást, mint az éves tervezett összeg, valamint 2019. évben a fedezeti alapon elszámolt bevételek 58,43%-ban realizálódtak, a kiadások pedig 77,3 %-ban teljesültek a tervadatokhoz képest. A Pénztár 2019. évben 25 999 eFt hozamot realizált, a tervezett 52 854 eFt-tal szemben.

A Pénztár a működési alap záró állományának 43,74%-át (15 110eFt) tartotta befektetésekből 2019. üzleti év végén. A működési tartalék záró állománya (34 543eFt) 32,85 %-a lett a 2019. évre tervezett záró állománynál (105 150 eFt).

A Pénztár a likviditási alap záró állományát 2019. üzleti évben nem fektette be.

Portfólióállomány 2019. 12. 31						e Ft-ban
Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen			1 856 922	19 990	0	1 876 912
Bankszámlák és készpénz összesen			276 170	4 892	0	281 062
Házipénztár (forint és valuta)			446	0	0	446
Pénzforgalmi számla			147 111	1 519	0	148 630
	10103379-84456100-01004009	Budapest Bank Zrt.	147 111	0	0	147 111
	10103379-84456100-02004002	Budapest Bank Zrt.	0	1 519	0	1 519
Befektetési számla			128 613	3 373	0	131 986
	10404027-00030827-00000008	K&H Bank Zrt.	0	3 373	0	3 373
	10404027-00030828-00000007	K&H Bank Zrt.	128 613	0	0	128 613
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			1 325 492	15 098	0	1 340 590
Magyar állampapír			1 237 992	15 098	0	1 253 090
	HU0000522867	D200304	275 005	0	0	275 005
	HU0000522958	D200401	0	5 001	0	5 001
	HU0000522644	D200624	109 993	0	0	109 993
	HU0000402995	2021/A MÁK	92 212	2 266	0	94 478
	HU0000402524	2022/A MÁK	27 643	0	0	27 643
	HU0000403266	2022/B MÁK	86 255	1 559	0	87 814
	HU0000402383	2023/A MÁK	55 318	0	0	55 318
	HU0000403456	2023/B MÁK	199 547	1 474	0	201 021
	HU0000403068	2024/B MÁK	43 884	0	0	43 884
	HU0000402748	2025/B MÁK	75 898	2 485	0	78 383
	HU0000403340	2026/D MÁK	113 263	0	0	113 263

Portfólióállomány 2019. 12. 31						e Ft-ban
	HU0000403118	2027/A MÁK	66 535	1 667	0	68 202
	HU0000403696	2030/A MÁK	32 884	439	0	33 323
	HU0000403001	2031/A MÁK	18 127	0	0	18 127
	HU0000403555	2038/A MÁK	41 428	207	0	41 635
	HU0000348289	OPTISII	87 500	0	0	87 500
Ingtalan			205 000	0	0	205 000
	Ingtalan	Hajmáskéri	20 000	0	0	20 000
	Ingtalan	Nagybányai út 92	185 000	0	0	185 000
Egyéb befektetések, részesedések			50 260	0	0	50 260
Üzletrész	TEMPO Egészség- szolgáltató Kft.		50 260	0	0	50 260

Értékvesztés nyilvántartott összege:

Ingtalanok terven felüli écs: 133 145 E Ft
OPTISOFT kötvény: 128 100 E Ft
Állampapírok: 2 805 E Ft

A pénztár kötelezettségei az alábbiak:

Szállítók: 16 560 E Ft

Tagokkal szembeni kötelezettségek: 1 061 E Ft

Egyéb kötelezettségek: 8 926 E Ft

- ebből függő felosztandó bevételek: 5 179 E Ft
- nem realizált pénzforgalmi átvezetés: 1 560 E Ft
- kapott kaució: 500 E Ft
- adótartozások: 1 687 E Ft

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

5.) Eredménykimutatás

Az alapok tagdíj bevételei az alábbiak:

	e Ft-ban			
Megnevezés	Fedezeti Alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	688 940	53 480	739	743 159
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	247 356	26 694	271	274 321
Tagdíjbevételek összesen	936 296	80 174	1 010	1 017 480

A tagdíjbevételek tényleges összege nem érte el a tervben szereplő értékeket. Az összes bevétel a tervezettnél mindössze 54,5%-a. A fedezeti tartalék tagdíjbevétele a tervezett 54,56%-a, a működési alap bevétele a tervhez képest 53,76%, a likviditási alap tagdíjbevételei 52,96%-ban realizálódtak a tervezetthez viszonyítva.

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

Ez azt eredményezte, hogy a munkáltatói tagdíjhozzájárulás összege és aránya az összes tagdíjbefizetésből 2019 évben drasztikusan csökkent. Az egyéni tagdíjzetések a tervezetthez képest 92,08%-ban teljesültek, azonban a munkáltatói tagdíj hozzájárulás összege a tervezettnél mindössze 25,56%-a a fedezeti alap tagdíjbevételeiből.

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

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

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)					Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás eset-szám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás eset-szám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás eset-szám (db)	Csal-lako-zott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (e Ft)
Pénztári szolgáltatások összesen	1 421 521	146 060	36 068	478	0	0	0	1 457 589
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	465 119	13 961	0	0	0	0	0	465 119
Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	24 182	1 545	0	0	0	0	0	24 182
Gyógyszer vételárának támogatása	650 475	118 112						650 475
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	254 932	11 408						254 932
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 757	115	0	0	0	0	0	5 757
Hátramaradtak segélyezése halál esetén	2 274	32	0	0	0	0	0	2 274
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	604	131						604
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (beteg-	90	1	0	0	0	0	0	90

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)					Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Szolgáltatási kiadás (e Ft)
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás eset-szám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás eset-szám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás eset-szám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	
ség biztosítá-sok) díjának fi-zetése								
Életmódjavító pénztári szolgál-tatások	6 983	125						6 983
Természetgyó-gyászati szolgál-tatások	9	1	0	0	0	0	0	9
Sporteszközök vásárlásának támogatása	6 974	121						6 974
Gyógyteák, fog- és szájapo-lók vételárának támogatása	0	3						0
Gyermekekkel kapcsolatos el-látások	8 193	600	28 574	98	0	0	0	36 767
Gyermek szüle-téséhez kap-csolódó ellátá-sok	0	0	28 574	98	0	0	0	28 574
nevelésiév-kez-dési, tanévkez-dési (beiskolá-zási támogatás)	8 193	600	0	0	0	0	0	8 193
Munkanélkülisé-gi ellátások	2 114	3	0	0	0	0	0	2 114
Tűz és elemi ká-rokhoz kapcso-lódó segélyek		0			0	0	0	0
Közüzemi díjak finanszírozásá-nak támogatá-sa	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzá-loghitel törlesz-tésének támo-gatása	0	0	7 494	380	0	0	0	7 494
Idősgondozás támogatása	798	27	0	0	0	0	0	798

A szolgáltatások értéke a tervhez viszonyítva 72,23% volt.

A fedezeti alap bevételei és kiadásai:

e Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Előző évhez változás
Tagok által fizetett tagdíj	663 572	688 940	103,82%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	920 984	247 356	26,86%
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1 584 556	936 296	59,09%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg	177 227	55 801	31,49%
Pénztári befizetések összesen	1 761 783	992 097	56,31%
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	5 271	1 968	37,34%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	169 077	185 657	109,81%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	44 011	52 069	118,31%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0,00%
Átcsoportosítás működési alapból	0	424	né.
Különféle bevételek összesen	218 359	240 118	109,96%
Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	1 980 142	1 232 215	62,23%
Szolgáltatások kiadásai	1 909 296	1 457 589	76,34%
Tagoknak visszatérített összeg	14 624	82 152	561,76%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	82 043	26 471	32,26%
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	557	216	38,78%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	5 574	5 980	107,28%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	40	38	95,00%
Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	2 012 134	1 572 446	78,15%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	-31 992	-340 231	1063,49%

Működési alap bevételei és kiadásai

	e Ft-ban		
Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Előző évhez változás
Tagok által fizetett tagdíj	47 894	53 480	111,66%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	97 680	26 694	27,33%
Tagdíjbevételek összesen	146 574	80 174	54,70%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg	6 399	2 482	38,79%
Pénztári befizetések összesen	151 973	82 656	54,39%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,00%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevé- kenység bevétele	0	0	0,00%
Egyéb bevétel	58 271	70 222	120,51%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevé- kenység bevétele	0	0	0,00%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység- ként nyújtott szolgáltatások ellenér- téke	0	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	271	173	63,84%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevé- kenység bevétele	0	0	0,00%
Átcsoportosítás likviditási alapból	3 500	0	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni szám- lájáról	5 574	5 943	106,62%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	67 616	76 338	112,90%
Működési alap bevételei összesen (06+16)	219 589	158 994	72,41%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevé- kenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0,00%
Anyagjellegű kiadások	137 701	140 594	102,10%
Személyi jellegű kiadások	60 242	54 970	91,25%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	2 275	801	35,21%
Egyéb kiadások	8 615	6 669	77,41%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	54	818	1514,81%
Felügyeleti díj	680	13 000	1911,76%
Beruházások, felújítások	1 944	412	21,19%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	424	n.é.
Működési alap kiadásai	211 511	217 688	102,92%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevé- kenység kiadásai	0	0	0,00%
Adózás előtti eredmény	8 078	-58 694	-726,59%
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0,00%
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	8 078	-58 694	-726,59%

Az anyagjellegű költségek összetétele:

Számítástechnikai eszközök karbantartása	1 066
Egészségp. Elszámoló központ díj	3 393
Szoftver tesztelés költsége	8 490
Számítástechnikai, ügyviteli szolgáltatás	65 384
Kártya jutalék	20 294
Pénztárszövetségi tagdíj	244
Irodaszer, nyomtatvány, anyag	408
Közüzemi díj	1 067
Postaköltség	4 156
Telefonköltség	1 065
Internet költség	902
Szoftver karbantartás	795
Könyvelés	1 029
Könyvvizsgálat díja	1 300
Jogi képviselő díja	806
Bérleti díj	3 974
Domain név	9
Közmű és közös kftg. Arányos rész	976
Oktatás továbbképzés	19
Nyomdai szolgáltatás	1 797
Hirdetés, reklám költség	23 420
Összesen	140 594

Személyi jellegű kiadások:

Béreköltség	37 761
Tiszteletdíj	5 942
Béreköltség összesen	43 703
Cafeteria	1 443
Foglalkozás egészségügyi szolgáltatás	49
Egyéb személyi jellegű kifizetések	1 147
Összesen	2 639
Bérráulékok	8 628
Személyi jellegű kifizetések összesen	54 970

A likviditási alaphoz csak bevételei voltak, átcsoportosítás nem történt.

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	711
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 013
Tagdíjbevételek összesen	1 724
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatóktól befolyó összeg	12
Pénztári befizetések összesen	1 736
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0
Egyéb bevételek	0
Pénzügyi műveletek bevétele	0
Átcsoportosítás működési alapból	0
Visszapótlás fedezeti alapból	0
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	40
Különféle bevételek	40
Likviditási alap bevételei összesen)	1 776
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
Átcsoportosítás működési alapba	3 500
Likviditási alap kiadásai	3 500
Likviditási alap tárgyévi eredménye	-1 724

Megnevezés	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						
		Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró	
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
19	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
20	19	2	0	0	0	0	0	0	0	21
21	35	3	0	0	0	0	0	0	0	38
22	64	4	0	0	4	0	2	0	0	62
23	110	3	0	0	7	0	6	0	0	100
24	167	2	0	0	5	0	2	0	0	162
25	214	6	0	0	8	0	24	0	0	188
26	255	5	0	4	3	0	132	0	0	121
27	318	2	0	7	1	0	145	0	0	167
28	412	4	0	0	10	0	229	0	0	177
29	418	2	0	1	9	0	258	0	0	152
30	478	8	0	2	9	0	218	0	0	257
31	557	2	0	10	2	0	319	0	0	228
32	651	7	0	2	15	0	239	0	0	402
33	714	2	0	8	22	0	336	0	0	350
34	700	6	0	1	30	0	410	0	0	265
35	789	3	1	3	17	0	392	0	0	381
36	866	8	0	0	23	0	489	0	0	362
37	1 045	5	0	2	25	0	556	0	0	467
38	1 007	1	0	5	48	0	498	0	0	457
39	1 120	2	1	11	56	0	336	0	0	720
40	1 206	3	0	5	21	0	298	0	0	885
41	1 207	6	0	2	43	0	294	0	0	874
42	1 319	2	0	8	35	0	395	0	0	883
43	1 323	4	0	9	62	0	357	0	0	899
44	1 241	3	0	2	49	2	405	0	0	786
45	990	5	0	4	34	0	347	0	0	610
46	1 002	2	1	1	26	1	269	0	0	708
47	988	1	0	2	42	0	349	0	0	596
48	974	3	0	9	13	0	188	0	0	767
49	982	0	0	3	6	0	412	0	0	561
50	962	2	0	4	11	0	368	0	0	581
51	895	7	0	6	16	0	296	0	0	584
52	767	2	0	1	22	0	285	0	0	461
53	772	2	0	5	32	2	229	0	0	506
54	743	1	0	1	18	0	144	0	0	581
55	729	2	0	0	54	0	132	0	0	545
56	695	0	0	2	11	0	124	0	0	558
57	744	1	0	3	26	2	155	0	0	559
58	761	2	0	2	28	1	171	0	0	561
59	719	1	0	0	7	1	162	0	0	550
60	674	2	0	4	26	4	254	0	0	388
61	685	0	0	0	15	0	306	0	0	364
62	745	1	0	2	2	2	357	0	0	383
63	682	0	0	1	29	0	360	0	0	292
64	565	1	0	3	39	1	325	0	0	198
65	381	0	0	0	6	2	198	0	0	175

Megnevezés	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése					
		Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Eihalólozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
66	212	0	0	1	5	3	138	0	65
67	176	0	0	0	8	0	114	0	54
68	129	0	0	0	7	2	69	0	51
69	100	0	0	0	9	0	62	0	29
70	91	0	0	0	1	4	68	0	18
71	71	0	0	0	3	0	58	0	10
72	55	0	0	0	1	0	39	0	15
73	27	0	0	0	0	0	15	0	12
74	34	0	0	0	0	0	25	0	9
75	10	0	0	0	0	0	6	0	4
76	12	0	0	0	0	0	8	0	4
77	7	0	0	0	0	0	3	0	4
78	9	0	0	0	0	0	6	0	3
79	3	0	0	0	0	0	3	0	0
80	2	0	0	0	0	0	2	0	0
81	3	0	0	0	0	0	3	0	0
82	1	0	0	0	0	0	1	0	0
83	1	0	0	0	0	0	1	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	1	0	0	0	0	0	1	0	0
86	1	0	0	0	0	0	1	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	1	0	0	0	0	0	1	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	33 640	130	3	136	1 001	27	12 395	0	20 214

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

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbe-fizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyév-re vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyév-re vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
001	16	0	0	0	0	0	0	0	0
002	17	0	0	0	0	0	0	0	0
003	18	1	37	0	12	0	0	0	0
004	19	3	46	0	16	0	0	2	0
005	20	19	589	0	265	0	0	11	2
006	21	35	1 256	194	366	0	57	20	8
007	22	64	1 945	9	1 256	0	548	19	33
008	23	110	3 269	77	1 257	0	246	44	52
009	24	167	4 695	264	1 696	43	2 690	62	42
010	25	214	4 989	170	4 359	22	3 655	71	142
011	26	255	8 688	993	3 585	46	4 841	112	112
012	27	318	13 655	3 685	8 965	299	5 489	108	152
013	28	412	14 600	3 864	8 236	489	19 464	132	225
014	29	418	14 856	4 895	6 952	475	5 848	110	198
015	30	478	18 991	7 155	11 026	1 370	19 946	147	269
016	31	557	22 689	6 894	9 836	985	36 485	162	352
017	32	651	26 842	5 684	9 325	1 785	24 151	223	268
018	33	714	34 636	14 841	7 856	1 569	41 255	220	347
019	34	700	35 496	16 549	7 236	2 586	45 882	199	502
020	35	789	42 699	19 414	6 955	3 670	39 125	217	507
021	36	866	48 956	29 764	8 422	7 896	58 945	238	532
022	37	1 045	58 125	25 675	6 585	6 998	65 122	187	578
023	38	1 007	62 357	28 465	7 451	7 855	48 068	212	325
024	39	1 120	78 541	30 855	6 985	5 633	45 224	254	421
025	40	1 206	67 846	33 789	7 456	6 900	49 854	269	620
026	41	1 207	69 798	32 790	5 615	5 690	59 454	302	826
027	42	1 319	81 899	38 413	5 845	10 658	75 266	266	857
028	43	1 323	81 236	28 712	6 912	8 857	65 454	188	730
029	44	1 241	69 756	24 788	5 745	7 897	49 844	285	769
030	45	990	69 821	26 484	6 255	6 525	58 549	300	489
031	46	1 002	68 951	26 858	3 689	6 562	69 844	321	532
032	47	988	59 748	22 656	4 589	7 995	49 587	257	487
033	48	974	65 890	21 654	3 645	6 996	36 458	246	503
034	49	982	69 843	22 784	4 516	4 790	49 651	275	469
035	50	962	59 725	15 679	5 652	6 856	58 413	209	389
036	51	895	63 100	19 845	4 325	5 566	47 582	362	485
037	52	767	63 185	16 871	4 546	4 127	52 121	169	329
038	53	772	62 589	14 851	3 998	4 579	39 474	158	308

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveté- léseinek össze- ge december 31-én	Tárgyév- ben az egyéni számlán jövőre egyéni tagdíjbe- fizetés	Tárgyév- ben az egyéni számlán jövőre munkál- tatói tagdíj- hozzájá- rulás	A tag nyilat- kozata alapján az adó- hatóság által át- utalt összeg	A tag ré- szére kifí- zetett szolgálta- tások ösz- szege	Tárgyév- re vo- natkozó- an az egysé- ges tag- díjat tel- jes mér- tékekben meg nem fi- zető ta- gok szá- ma	Tárgyév- re vo- natkozó- an tag- díjat egyálta- lán nem fizető ta- gok szá- ma
039	54	743	59 141	10 779	4 852	4 699	29 745	135	345
040	55	729	58 659	13 458	3 658	5 887	26 545	174	286
041	56	695	49 846	15 783	2 288	3 569	15 975	214	362
042	57	744	47 565	15 864	8 756	4 369	26 965	199	378
043	58	761	48 956	13 922	6 442	5 262	26 475	201	365
044	59	719	48 517	9 966	4 789	4 586	22 585	265	345
045	60	674	49 853	7 893	3 588	3 268	19 785	165	296
046	61	685	44 856	10 256	6 522	3 590	16 595	231	367
047	62	745	49 846	8 143	4 788	2 896	11 326	268	408
048	63	682	43 255	9 412	6 547	3 292	15 489	145	204
049	64	565	42 878	7 985	1 125	3 587	6 478	106	412
050	65	381	26 431	5 684	1 256	1 876	1 588	70	325
051	66	212	18 965	3 486	623	700	1 107	36	187
052	67	176	24 360	2 699	246	479	1 689	28	138
053	68	129	18 655	1 897	125	786	1 237	20	121
054	69	100	9 863	2 570	68	624	2 558	19	65
055	70	91	8 840	1 288	55	178	1 596	15	71
056	71	71	6 874	688	26	148	689	13	58
057	72	55	4 869	897	27	18	330	9	47
058	73	27	896	255	37	24	102	5	26
059	74	34	2 155	179	27	100	15	4	30
060	75	10	685	19	27	0	55	2	9
061	76	12	270	76	5	0	48	5	10
062	77	7	499	120	13	0	7	4	5
063	78	9	491	0	20	0	13	1	8
064	79	3	269	0	16	0	0	1	3
065	80	2	7	0	0	0	0	0	2
066	81	3	1	0	0	0	0	0	3
067	82	1	97	0	0	0	0	0	1
068	83	1	23	0	0	0	0	0	1
069	84	0	0	0	0	0	0	0	0
070	85	1	47	0	0	0	0	0	1
071	86	1	15	0	0	0	0	0	1
072	87	0	0	0	0	0	0	0	0
073	88	0	0	0	0	0	0	0	0
074	89	0	0	0	0	0	0	0	0
075	90	0	0	0	0	0	0	0	0
076	91	1	0	0	0	0	0	0	1
077	92	0	0	0	0	0	0	0	0
078	93	0	0	0	0	0	0	0	0
079	94	0	0	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Megnevezés	Tagok száma kor-évenként	Tagok egyéni számlakövetéseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíjhozjárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyév-re vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyév-re vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
080	95	0	0	0	0	0	0	0	0
081	96	0	0	0	0	0	0	0	0
082	97	0	0	0	0	0	0	0	0
083	98	0	0	0	0	0	0	0	0
084	99	0	0	0	0	0	0	0	0
085	100	0	0	0	0	0	0	0	0
086	Összesen	33 640	2 119 028	688 940	247 356	185 657	1 457 589	8 692	17 741

Általános megjegyzések

Az alapok egymás közti helyes aránya biztosítja a pénztári működést.

A pénztár számviteli politikáját a 2019-es üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatással nem volt.

A pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel az alábbi körülmények befolyásolták:

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

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

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

A beszámolási időszakban nem voltak olyan rendkívüli események és tényezők, amelyek a pénztár pénzügyi helyzetére, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére hatással volt.

A COVID-19 pandémiás helyzetre reagálva a pénztár megszüntette a személyes ügyfélszolgálatot, valamint bevezette a home office munkavégzést a munkavállalók részére.

Budapest, 2020. augusztus 30.

