

TEMPO
AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**TEMPO
EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**2018. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Budapest, 2019.05.10.

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 **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) pénzügyi kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, amely a Pénztártag kieső jövedelemének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség esetén, valamint a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók;
- i) hátramaradottak segélyezése a Pénztártag halála esetén;
- j) az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása;
- k) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

2.) Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

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

3.) Kiegészítő önsegélyező egyéni szolgáltatásként igényelhető szolgáltatások:

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

4.) Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése.**2.) ÁLTALÁNOS ADATOK****A Pénztár könyvvezetésének módja:**

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2018.01.01 - 2018.12.31.

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

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2017.04.01-től:

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

A Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási feladatainak ellátása:

A Pénztár az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátását kihelyezte.

Az erről szóló vállalkozói szerződés kelte: **2017. november 16.**

A vállalkozó:

Név: **TEMPO Egészségyszolgáltató Kft.**
Cégjegyzékszám: 01-09-281057
Székhely: 1025 Budapest, Nagybányai út 92.
Képviselőre: Fikó Margit

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: **dr. Peszeki László**
Székhely: 2120 Dunakeszi, Kosztolányi u. 6.
Kamatári nyilvántartási szám: EPT0001306.
Aláíró könyvvizsgáló: dr. Peszeki László

A beszámoló összeállítója:

TEMPO Egészségyszolgáltató Kft.
Wégnér Andrea - 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 könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

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

A könyvvezetés módja

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

A beszámoló készítés rendje

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

Amortizációs politika

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

Az egyes eszköz- és forráscsoportok értékelési eljárásai

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

A pénztár gazdálkodását lényegesen befolyásoló körülmények

252/2000. Kormányrendelet 32.§. (5)

Az egészségpénztári bevételekre és működésre jelentős hatást gyakorló adó- és társadalombiztosítási jogi környezet 2018-ban – a korábbi évekhez hasonlóan - is változott. A 2018. évben bekövetkezett minimálbér emelkedésének köszönhetően magasabb volt a kedvezményes adózással adható egészségpénztári kafe-téria elem, ellenben az adómentesen adható, illetve a kedvezményes adózású kafe-téria elemek a Pénztár szempontjából kedvezőtlenül befolyásolták a munkáltatói hozzájárulások összegét.

II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2018.12.31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKÖZÖKA Pénztár mérlegfőösszege 2018.12.31-én: **2 723 405 e Ft**

Az eszközök összefoglalását az előző évi adatokhoz viszonyítva az alábbi táblázat mutatja:

adatok eFt-ban

Megnevezés:	Bázis év záró (eFt)	Tárgyévi záró (eFt)	Változás (eFt)	Összes eszközhöz visz. arány:
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 652 782	2 723 405	70 623	100,00%
Befektetett eszközök	435 268	446 632	11 364	16,40%
I. Immateriális javak	26 344	19 518	-6 826	0,72%
Szellemi termékek	26 344	19 518	-6 826	0,72%
II. Tárgyi eszközök	193 324	211 514	18 190	7,77%
Ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű	164 868	191 009	26 141	7,01%
Gépek berendezések, járművek	8 324	6 514	-1 810	0,24%
Beruházások, felújítások	20 132	13 991	-6 141	0,51%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	215 600	215 600	0	7,92%
Tartós hitelviszonyt megtestesítő ép.	215 600	215 600	0	7,92%
IV. Üzemeltetésre átadott eszk.	0	0	0	0,00%
Forgóeszközök	2 217 514	2 276 773	59 259	83,60%
I. Készletek	0	0	0	0,00%
II. Követelések	302 896	322 630	19 734	11,85%
Tagdíjkövetelések	302 230	322 136	19 906	11,83%
Követelések áruszáll. és szolg.-ból	0	0	0	0,00%
Egyéb követelések	666	494	-172	0,02%
III. Értékpapírok	1 541 255	1 656 968	115 713	60,84%
Egyéb részesedések	50 260	50 260	0	1,85%
Forgatási célú, hitelviszonyt meg.	1 490 995	1 606 708	115 713	59,00%
IV. Pénzeszközök	373 363	297 175	-76 188	10,91%
Pénztárak	922	101	-821	0,00%
Pénztári elszámolási számla	372 441	297 074	-75 367	10,91%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00%

1.1.) BEFEKTETETT ESZKÖZÖKA befektetett eszközök mérleg szerinti összege: **446 632 e Ft**Az immateriális javak és tárgyi eszközök értéke: **231 032 e Ft**

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenési leírásának, valamint nettó értékének alakulását az alábbi táblázatok részletezik:

Bruttó érték adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	267 315	511	0	267 826
Immateriális javak	267 315	511	0	267 826
Ingatlanok	284 327	0	0	284 327
Gépek, berendezések	47 369	1 306	0	48 675
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	78 425	0	0	78 425
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	410 121	1 306	0	411 427
Immateriális és tárgyi eszközök	677 436	1 817	0	679 253

A bruttó érték növekedése a következőkből tevődik össze:

- számítástechnikai eszköz vásárlás

Értékcsökkenés adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	240 971	7 445	108	248 308
Immateriális javak	240 971	7 445	108	248 308
Ingatlanok	119 459	307 205	333 346	93 318
Gépek, berendezések	39 045	3 116	0	42 161
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	58 293	247 490	241 349	64 434
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	216 797	557 811	574 695	199 913
Immateriális és tárgyi eszközök	457 768	565 256	574 803	448 221

Nettó érték adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	26 344	619	7 445	19 518
Immateriális javak	26 344	619	7 445	19 518
Ingatlanok	164 868	333 346	307 205	191 009
Gépek, berendezések	8 324	1 306	3 116	6 514
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	20 132	241 349	247 490	13 991
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	193 324	576 001	557 811	211 514
Immateriális és tárgyi eszközök	219 668	576 620	565 256	231 032

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke 231 032 eFt, amely az összes eszközállományon belül mintegy 48,27%-ot képvisel.

Az Ingatlanok értékcsökkenéssel csökkentett értéke 191 009 eFt, amely az összes eszközállományon belül 57,23%-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., lejáratja 2021. október 6., a kötvény kamatlába: 6 hónapos BUBOR+2% évente (névértékre vetítve).

A befektetett eszközök állománya az év során kis mértékű növekedést mutatott, 2,54%-ot, ennek egyik oka, hogy a Pénztár eszközbeszerzést hajtott végre.

1.2.) Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 2 276 773 eFt, amely az összes eszközérték 83,60%-át teszi ki. Ennek jelentős hányadát, 1 606 708 eFt-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 táblázatok mutatják a fedezeti és a működési alap befektetéseinek év végi állományát:

adatok eFt-ban

**Fedezeti alap befektetései
2018.12.31****Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

Instrumentum	Darab	Beszerzési ár	Nettó érték
OPTISOFT II. 2021 kötvény	280 000	280 000	215 600

**18. Tartós hitelviszonyt
megtestesítő értékpapírok****280 000** **215 600****Kötvény**

Instrumentum	Darab	Beszerzési ár	Nettó érték
2020/A HU0000402235	7 750	92 249 889	92 249 889
2020/B HU0000402953	10 787	116 144 276	116 144 276
2020/C HU0000403258	10 000	100 435 800	100 435 800
2023/A HU0000402383	4 547	56 586 784	56 586 784
2024/B HU0000403068	4 000	42 836 360	42 836 360
2025/B HU0000402748	10 308	126 533 980	126 533 980
2026/D HU0000403340	10 000	100 529 700	100 529 700
2028/A HU0000402532	2 752	38 002 155	38 002 155
2031/A HU0000403001	1 626	16 561 932	16 561 932
2019/B HU0000402649	10 300	102 004 000	102 004 000
2021/A HU0000402995	60 900	601 049 500	601 049 500
2023/A HU0000403456	20 300	199 547 040	199 547 040
2020/A HU0000402235	200	2 422 926	2 422 926
2021/A HU0000402995	400	3 940 000	3 940 000
2023/A HU0000403456	800	7 863 632	7 863 632
Kötvények Összesen:		1 606 707 974	1 606 707 974

Üzletrész

Instrumentum	Darab	Beszerzési ár	Nettó érték
TEMPO Egészségyszolgáltató	50 260	50 260 000	50 260 000
Összesen:		50 260 000	50 260 000

32. Értékpapírok**1 656 967 974** **1 656 967 974****33. Pénztár****922** **101****34. Bankszámlák**

Bankszámla		372 441	297 074
Összesen:		372 441	297 074

1. Ingatlanok

Megnevezés	Bekerülési ár	Könyv szerinti érték
Hajmáskér (beruházás)	114 409	20 000
Nagybányai út	248 344	185 000
Összesen:	362 753	205 000

A befektetett portfólió összesített táblázata

adatok eFt-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Összesen:	2 249 098	63 595	2 525	2 374 743
Pénzeszközök	246 228	50 947	0	297 175
Pénztár	101	0	0	101
Bankszámla	227 115	46 833	0	273 948
Befektetési számla	19 012	4 114	0	23 126
Lekötött betét	0	0	0	0
Értékpapírok	1 858 341	14 227	0	1 872 568
Kötvények	215 600	0	0	215 600
Magyar	1 592 481	14 227	0	1 606 708
Állami kezességű	0	0	0	0
Banki értékpapír	0	0	0	0
Befektetési jegy	0	0	0	0
Üzletrész	50 260	0	0	50 260
Ingtatlan	205 000	0	0	205 000

A részvény értékelésekor a tőzsdai értékpapíroknál az alapul szolgáló érték a letétkezelő által megjelölt érték. A tőzsdén nem jegyzett értékpapíroknál a társaságok részesedéssel arányos saját tőke/jegyzett tőke alapján történt az értékelés.

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

Részesedés beszerzési értéke:

280 000 eFt

Részesedés nem realizált értékvesztése

64 400 eFt

Részesedés könyv szerinti értéke:

215 600 eFt

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

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

A fedezeti alap tartalékának értékpapírba befektetett része 1 858 341 eFt. A működési alap befektetésre került a költségek csökkentése érdekében, a likviditási alap kizárólag likvid eszközzel fedezett.

A Pénztár befektetéseit a 2018. év során a Budapest Alapkezelő Zrt. kezelte, a Vagyonkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint. A Pénztár letétkezelését 2018. 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 2018. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege: - 38 033 eFt, mely összeg tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj) és az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyonarányos költségeket és a beruházás értékét. A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában.

A Pénztárnál 2018. évben a tagdíj nem fizetőktől 3 957 eFt összegben történt 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 2018.12.31-én 322 630 eFt, amelyből 322 136 eFt a tagdíjkövetelés és 494 eFt az egyéb követelés.

A pénzeszközök értéke 297 175 eFt, melyből 101 eFt a házipénztárban található, illetve 297 074 eFt a bankszámlán található, mint szabad pénzeszköz.

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege 0 eFt.

2018. évben felosztott hozam alapok közötti megoszlása	
Alapok	Hozam (eFt)
Fedezeti alap	-41 990
Működési alap	3 934
Likviditási alap	23
Összesen:	-38 033

2.) FORRÁSOK

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

adatok eFt-ban

Megnevezés:	Bázis év záró (eFt)	megáll. Eltérések (+/-)	Felülviz- gált Bázis év záró (eFt)	Tárgyévi záró (eFt)	Változás (eFt)	Arány
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 652 782	-	2 652 782	2 723 405	70 623	100,00%
Saját tőke	42 112	-	42 112	148 651	106 539	5,46%
I. Induló tőke	0	-	0	0	-	0,00%
Fedezeti alap induló tőkéje	0	-	0	0	-	0,00%
Működési alap induló tőkéje	0	-	0	0	-	0,00%
Likviditási alap induló tőkéje	0	-	0	0	-	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	-	0	0	-	0,00%
III. Tőkeváltozások	42 112	-	42 112	148 651	106 539	5,46%
Fedezeti alap tőkeváltozása	24 814	-	24 814	128 149	103 335	4,71%
Működési alap tőkeváltozása	17 000	-	17 000	20 183	3 183	0,74%
Likviditási alap tőkeváltozása	298	-	298	319	21	0,01%
Tartalékok	2 586 089	-	2 586 089	2 560 453	- 25 636	94,02%
I. Fedezeti alap tartaléka	2 491 251	-	2 491 251	2 459 260	- 31 991	90,30%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 420 099	-	2 420 099	2 459 260	39 161	90,30%
Egyéni számlák szabad tartaléka	71 152	-	71 152	0	- 71 152	0,00%
Szolgáltatási számlák befektetett	0	-	0	0	-	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad	0	-	0	0	-	0,00%
Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	-	0	0	-	0,00%
II. Működési alap tartaléka	92 313	-	92 313	100 391	8 078	3,69%
Befektetett működési tartalék	9 874	-	9 874	14 227	4 353	0,52%
Likvid működési tartalék	82 439	-	82 439	86 164	3 725	3,16%
III. Likviditási alap tartaléka	2 525	-	2 525	802	- 1 723	0,03%
Befektetett likviditási tartalék	0	-	0	0	-	0,00%
Szabad likviditási tartalék	2 525	-	2 525	802	- 1 723	0,03%
Kötelezettségek	24 581	-	24 581	14 301	- 10 280	0,53%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	19 391	-	19 391	7 961	- 11 430	0,29%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	-	0	0	-	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és	17 789	-	17 789	7 120	- 10 669	0,26%
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	-	0	0	-	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 602	-	1 602	841	- 761	0,03%
II. Egyéb passzív pénzügyi	5 190	-	5 190	6 340	1 150	0,23%

2.1.) Saját tőke

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

A tőkeváltozás mérleg szerinti összege: 148 651 eFt

Ebből:

Alap	Összeg (eFt)
Fedezeti alap tőkeváltozása	128 149
Működési alap tőkeváltozása	20 183
Likviditási alap tőkeváltozása	319
Összesen:	148 651

A fedezeti tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

	Összeg (eFt)
Tőkeváltozás nyitó állománya:	24 814
Tőkeváltozás tárgyévi változása:	103 335
Tőkeváltozás záró állománya:	128 149

A működési tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

	Összeg (eFt)
Tőkeváltozás nyitó állománya:	17 000
Tőkeváltozás tárgyévi változása:	3 183
Tőkeváltozás záró állománya:	20 183

A likviditási tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

	Összeg (eFt)
Tőkeváltozás nyitó állománya:	298
Tőkeváltozás tárgyévi változása:	21
<i>Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása</i>	0
Tőkeváltozás záró állománya:	319

2.2.) 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 alap tartaléka:

	Összeg (eFt)
Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya:	2 491 251
növelő tételek:	1 980 143
tagok által fizetett tagdíj	663 573
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	920 984
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	177 227
áthozott fedezet	5 271
adóhatóság által átutalt összeg	169 077
pénzügyi bevételek	44 011
egyéb	0
átcsoportosítás működési alapból	0
csökkentő tételek	2 012 134
szolgáltatások kiadásai	1 909 296
tagoknak visszatérítés	14 624
pénzügyi ráfordítások	82 043
jogosulatlan kifizetések	557
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	5 614
Fedezeti alap tartalékának záróegyenlege	2 459 260

Működési alap tartaléka:

	Összeg (eFt)
Működési alap tartalékának nyitó állománya:	92 313
növelő tételek:	219 589
tagok által fizetett tagdíj	47 894
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	97 680
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	6 399
eszközök értékesítésének bevétele	0
átcsoportosítás likviditási alapból	3 500
kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0
egyéb bevétel	58 271
pénzügyi bevétel	271
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	5 574
csökkentő tételek	211 511
működési kiadások	208 833
beruházások, felújítások, hitel visszafizetés	1 944
pénzügyi ráfordítások	54
kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0
felügleleti díj	680
átcsoportosítás fedezeti alapba	0
Működési alap tartalékának záróegyenlege	100 391

Likviditási alap tartaléka:

	Összeg (eFt)
Likviditási alap tartalékának nyitó állománya:	2 525
növelő tételek:	1 777
tagok által fizetett tagdíj	712
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 013
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	12
pénzügyi bevétel	0
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	40
csökkentő tételek	3 500
Átcsoportosítás működési alapba	3 500
Likviditási alap tartalékának záróállománya:	802

Alapok alakulásának összefoglaló táblázata (adatok eFt)

Megnevezés	Nyitó	T.évi növ.	T.évi csökk	T. évi vált.	T. évi záró	Arány
FED tőkeváltozás	24 814	0	103 335	103 335	128 149	4,7%
FED tartalék	2 491 251	1 980 143	2 012 134	-31 991	2 459 260	90,8%
Fedezeti alap	2 516 065	1 980 143	2 115 469	71 344	2 587 409	95,5%
MŰK tőkeváltozás	17 000	0	3 183	3 183	20 183	0,7%
MŰK tartalék	92 313	219 589	211 511	8 078	100 391	3,7%
Működési alap	109 313	219 589	214 694	11 261	120 574	4,5%
LIK tőkeváltozás	298	0	21	21	319	0,0%
LIK tartalék	2 525	1 777	3 500	-1 723	802	0,0%
LIK alap	2 823	1 777	3 521	-1 702	1 121	0,0%
Összes tőkevált.	42 112	0	106 539	106 539	148 651	5,5%
Össz. tartalék	2 586 089	2 201 509	2 227 145	-25 636	2 560 453	94,5%
Összes alap	2 628 201	2 201 509	2 333 684	80 903	2 709 104	100,0%

A Pénztár a fedezeti alap záró állományának 83,90%-át (2.459.260eFt) tartotta befektetéseken (2.063.341eFt) 2018. üzleti év végén. A fedezeti tartalék záró állománya (2.459.260eFt) 23,93%-al lett alacsonyabb a 2018. 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 2018. évben a fedezeti alapban elszámolt tagdíjbevételek 10,48%-al alacsonyabb összegben teljesültek a tervadatokhoz képest. A Pénztár 2018. évben -38.033eFt hozamot realizált, az MNB Zrt. H-JÉ-IV-B-2/2019. határozata alapján csökkentette a pénztártagok egyéni számlájának egyenlegét.

A Pénztár a működési alap záró állományának 14,17%-át (100.391eFt) tartotta befektetéseken (14.227eFt) 2018. üzleti év végén. A működési tartalék záró állománya (100.391eFt) 43,15 %-al lett magasabb a 2018. évre tervezett záró állománynál.

A Pénztár a likviditási alap záró állományát 2018. üzleti évben nem fektette be.

Az alapok alakulását befolyásoló tényezők bemutatása (252/2000. Korm. rendelet 32.§. (6))

A pénztári alapok alakulását a 252/2000.(XII.24.) Kormányrendelet mellékletét képező táblázatok is tartalmazzák.

Az alapok záró állománya (adatok eFt):

Fedezeti alap:	2 459 260	ebből befektetett:	2 063 341
Működési alap:	100 391	ebből befektetett:	14 227
Likviditási alap:	802	ebből befektetett:	0
Összesen:	2 560 453	ebből befektetett:	2 077 568

A befektetések a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és alacsony kockázattal értékesíthető állampapírokban, kötvényekben, ingatlanban testesülnek meg.

2.3.) Kötelezettségek

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2018.12.31-én 14 301 eFt, melyből a decemberi teljesítésű, a mérleg fordulónapon pénzügyileg még nem teljesített szállítói tartozás 7 120 eFt (működési költségek, fedezet igazolással, kártvázárolással lekötött szolgáltatások).

A tagokkal szembeni kötelezettség 0 eFt.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettség értéke 841 eFt, amely a decemberi szá-t, valamint kapott előleget, és a függő kifizetéseket foglalja magában.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolás értéke 6 340 eFt, mely teljes egészében függő tagdíjjellegű és tisztázatlan befizetés.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1.) Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja (adatok eFt):

Megnevezés	Előző évi beszámoló záróadata	Tárgyévi beszámoló záróadata	Tervadatok	Eltérés (tárgy/terv) %	Eltérés (tárgy/bázis) %
Tagok által fizetett tagdíj	628 022	663 573	648 225	102,37%	105,66%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	924 810	920 984	1 121 842	82,10%	99,59%
Tagdíjbevételek összesen	1 552 832	1 584 557	1 770 067	89,52%	102,04%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00%	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg	153 521	177 227	154 123	114,99%	115,44%
Pénztári befizetések összesen	1 706 353	1 761 784	1 924 190	91,56%	103,25%
Belépő tagok áthozott fedezet	4 787	5 271	1 508	349,54%	110,11%
Adóhatóság által átutalt összeg	183 853	169 077	147 523	114,61%	91,96%
Eszközök-értékesítés bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	52 331	44 011	57 581	76,43%	84,10%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Különféle bevételek	240 971	218 359	206 612	105,69%	90,62%
Fedezeti alap bevételei összesen	1 947 324	1 980 143	2 130 802	92,93%	101,69%
Szolgáltatások kiadásai	2 103 535	1 909 296	1 698 665	112,40%	90,77%
Tagoknak visszatérítet összeg	49 758	14 624	30 440	48,04%	29,39%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	29 243	82 043	21 064	389,49%	280,56%
Jogosulatlan kifizetések	578	557	8 465	6,58%	96,37%
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírás	5 675	5 614	44 295	12,67%	98,93%
Fedezeti alap kiadásai	2 188 789	2 012 134	1 802 929	111,60%	91,93%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-241 465	-31 991	327 873	-9,76%	13,25%

Az előző évhez képest a tagok által befizetett egyéni tagdíjak 5,35%-kal növekedtek, eközben a munkáltató hozzájárulások az előző időszakhoz viszonyítva 0,41%-kal csökkent. A támogatóktól befolyó befizetések előző évhez képest 13,37%-kal növekedett. Ennek következtében a pénztári befizetések az előző időszakhoz viszonyítva 3,14 %-kal növekedett.

2.) Működési alap eredménye

A működési alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja (adatok eFt):

Megnevezés	Előző évi beszámoló záróadata	Tárgyévi beszámoló záróadata	Tervadatok	Eltérés (tárgy/terv) %	Eltérés (tárgy/bázis) %
Tagok által fizetett tagdíj	46 085	47 894	58 237	82,24%	103,93%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	100 510	97 680	140 374	69,59%	97,18%
Tagdíjbevételek összesen	146 595	145 574	198 611	73,30%	99,30%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00%	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg	5 570	6 399	5 901	108,44%	114,88%
Pénztári befizetések összesen	152 165	151 973	204 512	74,31%	99,87%
Eszközökértékes bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb bevétel	71 915	58 271	44 580	130,71%	81,03%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Kiegészítő vállalkozási tev	0	0	0	0,00%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	625	271	2 096	12,93%	43,36%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás likviditási alapból	10 000	3 500	5 000	70,00%	35,00%
Átcsoportosítás tagdíjnemfizetőktől	5 638	5 574	7 920	70,38%	98,86%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	88 178	67 616	59 596	113,46%	76,68%
Működési alap bevételei összesen	240 343	219 589	264 108	83,14%	91,36%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Anyagjellegű kiadások	119 444	137 701	119 486	115,24%	115,28%
Személyi jellegű kiadások	74 510	60 242	71 596	84,14%	80,85%
Kisértékű tárgyi eszközök	1 751	2 275		0,00%	129,93%
Egyéb kiadások	21 836	8 615	38 715	22,25%	39,45%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	586	54	56	96,43%	9,22%
Felügyeleti díj	1 673	680	1 080	62,96%	40,65%
Beruházások, felújítások	11 196	1 944	0	0,00%	17,36%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00%	0,00%
Működési alap kiadásai	230 996	211 511	230 933	91,59%	91,56%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Adózás előtti eredmény	9 347	8 078	33 175	24,35%	86,42%
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0,00%	0,00%
Működési alap tárgyévi eredménye	9 347	8 078	33 175	24,35%	86,42%

A működési alapon a tagok által fizetett tagdíjak 3,77%-kal emelkedett az előző évhez képest, azonban a munkáltatók által fizetett tagdíj befizetések bevételei 2,81%-kal csökkentek az előző évhez képest.

A Pénztár a tárgyidőszakban 3 500 eFt átcsoportosítást hajtott végre a likviditási alapból a működési alapra, figyelembe véve az Öpt. 36.§ (5) bekezdésében előírtakat.

A Pénztárnál az egyik legjelentősebb tételt az anyagjellegű kiadások jelentik, 13,25 %-os növekedés volt az előző évhez képest, ennek oka az adminisztrációs díj növekedése. Ebbe a sorba tartozik többek között a Pénztári nyilvántartásra kifizetett díjak. A Pénztár személyi jellegű kiadásai 18,90%-kal csökkent.

3.) Likviditási alap eredménye

A likviditási alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja (adatok eFt):

Megnevezés	Előző évi beszámoló záróadata	Tárgyévi beszámoló záróadata	Tervadatok	Eltérés (tárgy/terv) %	Eltérés (tárgy/bázis) %
Tagok által fizetett tagdíj	653	712	816	87,25%	109,04%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 020	1 013	1 642	61,69%	99,31%
Tagdíjbevételek összesen	1 673	1 725	2 458	70,18%	103,11%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00%	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg	10	12	13	92,31%	120,00%
Pénztári befizetések összesen	1 683	1 737	2 471	70,30%	103,21%
Eszközök értékesítés bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb bevételek	0	0	0	0,00%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás tagdíjnemfizetőktől	37	40	80	50,00%	108,11%
Különféle bevételek	37	40	80	50,00%	108,11%
Likviditási alap bevételei összesen	1 720	1 777	2 551	69,66%	103,31%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás működési alapba	10 000	3 500	5 000	70,00%	35,00%
Likviditási alap kiadásai	10 000	3 500	5 000	70,00%	35,00%
Likviditási alap eredménye	-8 280	-1 723	-2 449	70,36%	20,81%

A likviditási alap tagok által fizetett tagdíj bevétele 8,28%-al növekedett, míg a munkáltatók által fizetett tagdíj bevétel 0,68%-al csökkent az előző évhez képest.

Alapok közötti átcsoportosítás a tárgyévben az alábbi jogcímenen keletkezett, figyelembe véve az Öpt. 14. § (3) bekezdésének, valamint 36. § (5) bekezdésének előírásait:

Alap	Tagdíjnemfizetők miatt (adatok eFt)	Egyéb átcsoportosítás (adatok eFt)	Összesen (adatok eFt)
Fedezeti alap	-5 614	0	-5 614
Működési alap	5 574	3 500	9 074
Likviditási alap	40	-3 500	-3 460
Összesen:	0	0	0

Alapok tárgyidőszaki változása**Fedezeti alap**

I. Egyéni számlák	(adatok eFt)
01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	24 814
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	103 335
06. Tőkeváltozások záró állománya	128 149
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	2 420 099
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	39 161
09. Befektetett tartalék záró állománya	2 459 260
10. Likvid tartalék nyitó állománya	71 152
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-71 152
12. Likvid tartalék záró állománya	0
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	2 516 065
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	71 344
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	2 587 409
II. Szolgáltatói számlák	(adatok eFt)
16. Induló tőke nyitó állománya	0
17. Induló tőke tárgyévi változása	0
18. Induló tőke záró állománya	0
19. Tőkeváltozások nyitó állománya	0
20. Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
21. Tőkeváltozások záró állománya	0
22. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
24. Befektetett tartalék záró állománya	0
25. Likvid tartalék nyitó állománya	0
26. Likvid tartalék tárgyévi változása	0
27. Likvid tartalék záró állománya	0
28. Egyéni számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0
29. Egyéni számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0
30. Egyéni számlák záró állománya (18+21+24+27)	0
Fedezeti alap nyitóállománya (13+28)	2 516 065
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	71 344
Fedezeti alap záróállománya (15+30)	2 587 409

Működési alap		(adatok eFt)
01.	Induló tőke nyitó állománya	0
02.	Induló tőke tárgyévi változása	0
03.	Induló tőke záró állománya	0
04.	Tőkeváltozások nyitó állománya	17 000
05.	Tőkeváltozások tárgyévi változása	3 183
06.	Tőkeváltozások záró állománya	20 183
07.	Befektetett tartalék nyitó állománya	9 874
08.	Befektetett tartalék tárgyévi változása	4 353
09.	Befektetett tartalék záró állománya	14 227
10.	Likvid tartalék nyitó állománya	82 439
11.	Likvid tartalék tárgyévi változása	3 725
12.	Likvid tartalék záró állománya	86 164
13.	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	109 313
14.	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	11 261
15.	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	120 574
Likviditási alap		(adatok eFt)
01.	Induló tőke nyitó állománya	0
02.	Induló tőke tárgyévi változása	0
03.	Induló tőke záró állománya	0
04.	Tőkeváltozások nyitó állománya	298
05.	Tőkeváltozások tárgyévi változása	21
06.	Tőkeváltozások záró állománya	319
07.	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08.	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09.	Befektetett tartalék záró állománya	0
10.	Likvid tartalék nyitó állománya	2 525
11.	Likvid tartalék tárgyévi változása	-1 723
12.	Likvid tartalék záró állománya	802
13.	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	2 823
14.	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-1 702
15.	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	1 121

PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESEN

Pénztári alapok	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (e Ft)
Fedezeti alap	2 516 065	2 587 409
Működési alap	109 313	120 574
Likviditási alap	2 823	1 121
Összesen:	2 628 201	2 709 104
Induló tőke nyitóegyenlege	0	
+ Tőkeváltozások nyitóegyenlege	42 112	
+ Tartalékok nyitóegyenlege	2 586 089	
Pénztári alapok	2 628 201	

A számviteli politikában nem volt olyan lényeges változás, melynek jelentős, számszerűsíthető hatása lett volna a pénztári alapokra. (252/2000. Korm. rendelet, 32. § (12) bekezdése)

A likviditási alapról nem történt átcsoportosítás a fedezeti alapba. (252/2000. Korm. rendelet, 32. § (7) bekezdése)

IV. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

(252/2000. Kormányrendelet, 32. §. (10) bekezdése)

A Pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.

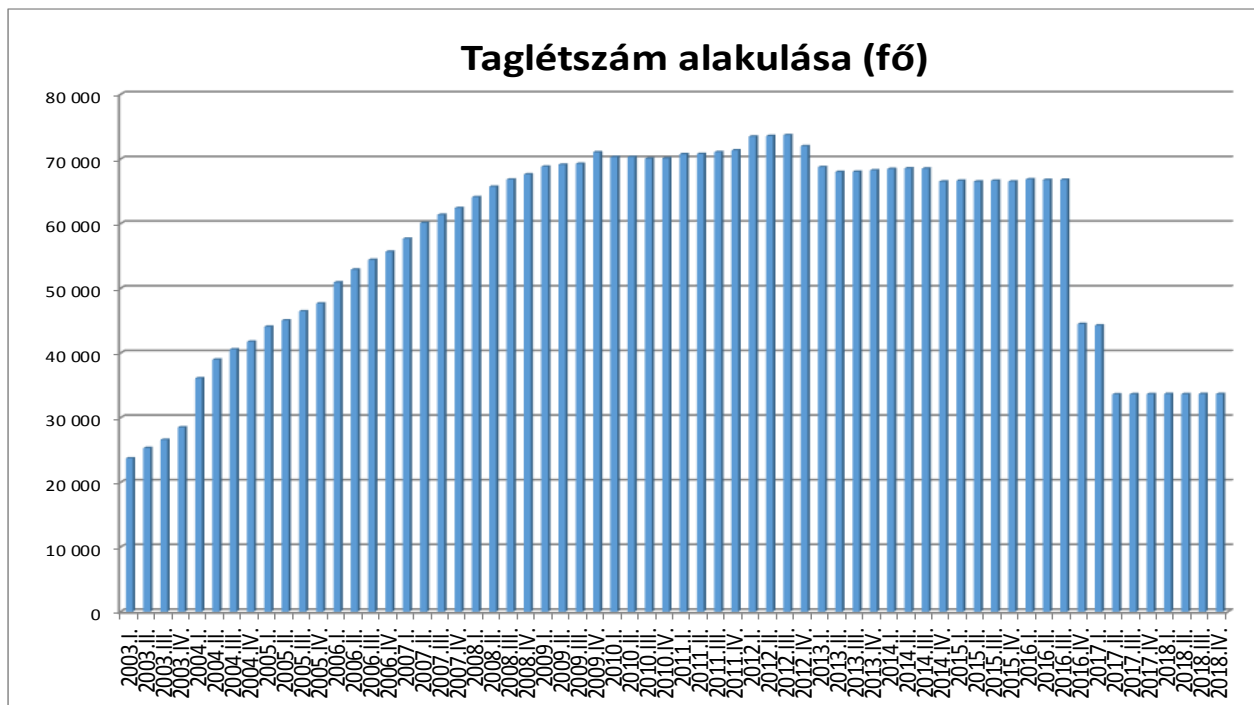
V. Tájékoztató rész

1.) A taglétszám alakulása

A Pénztár tagjainak száma 2018.12.31-én 33 640 fő volt, amely az előző évihez képest 9 fővel nőtt. A Pénztár 2018. évi taglétszámából 20 826 fő a tagdíjat nem fizetők száma.

2010. évben a tagdíj szüneteltetésre vonatkozó rendeletezése megszűnt, így a 2018. évben nincs tagdíj fizetést szüneteltető tag.

Taglétszám alakulása (fő)



**A pénztári taglétszám alakulása az alapszabály szerinti feladatokkal összefüggésben
252/2000. Kormányrendelet 32. § (9) bekezdése**

A Pénztár taglétszáma 2018. december 31-én 33 640 fő volt, ez 9 fővel több, mint az előző év végi taglétszám. Az új belépők száma 522 fő. Más pénztárba átlépett 72 fő, a Tempo Egészség- és Önszegélyező Pénztárba átlépett 24 fő, elhalálozott 26 fő, kilépő pénztártagok száma 439 fő. Tagdíj nemfizetés miatt kizárt tagok száma 0 fő. A Pénztár tagszervezését közvetlenül több szolgáltató látja el.

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése (32. § (9) bekezdése)

A tárgyidőszak során a Pénztár munkáltatói állományában nem volt olyan jelentős mozgás, amely veszélyeztette volna a tervezett célkitűzéseink megvalósulását.

Taglétszám korévenkénti alakulása

Sorsz.	Kor	Év elején	Belépő	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Át (Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	Év végén
01.	16	0	0	0	0	0	0	0	0
02.	17	0	0	0	0	0	0	0	0
03.	18	0	1	0	0	0	0	0	1
04.	19	1	2	0	0	0	0	0	3
05.	20	11	8	0	0	0	0	0	19
06.	21	25	10	0	0	0	0	0	35
07.	22	55	9	0	0	0	0	0	64
08.	23	89	22	0	0	1	0	0	110
09.	24	141	27	0	0	1	0	0	167
10.	25	199	16	0	0	1	0	0	214
11.	26	234	22	1	0	2	0	0	255
12.	27	298	23	0	1	2	0	0	318
13.	28	390	26	1	0	5	0	0	412
14.	29	398	23	1	1	3	0	0	418
15.	30	471	19	0	4	8	0	0	478
16.	31	549	15	0	1	6	0	0	557
17.	32	644	17	2	2	9	1	0	651
18.	33	714	13	1	6	7	1	0	714
19.	34	695	11	3	2	7	0	0	700
20.	35	789	11	1	3	9	0	0	789
21.	36	867	14	1	5	11	0	0	866
22.	37	1044	14	0	2	11	0	0	1 045
23.	38	1006	16	2	2	15	0	0	1 007
24.	39	1120	12	1	1	12	0	0	1 120
25.	40	1201	13	0	0	8	0	0	1 206
26.	41	1210	10	1	2	12	0	0	1 207
27.	42	1324	10	0	4	11	0	0	1 319
28.	43	1327	19	1	5	19	0	0	1 323
29.	44	1241	11	1	3	9	0	0	1 241
30.	45	988	14	1	3	10	0	0	990
31.	46	1002	10	1	1	10	0	0	1 002
32.	47	990	10	2	2	10	2	0	988
33.	48	977	9	0	3	9	0	0	974
34.	49	982	11	0	3	7	1	0	982
35.	50	963	10	1	3	9	0	0	962
36.	51	895	13	1	5	9	1	0	894
37.	52	768	5	1	1	5	0	0	768
38.	53	776	8	0	1	11	0	0	772
39.	54	748	3	0	1	7	0	0	743
40.	55	735	4	0	0	10	1	0	728
41.	56	696	8	0	0	8	0	0	696
42.	57	754	2	0	0	12	1	0	743
43.	58	774	3	0	2	13	3	0	759
44.	59	733	3	0	0	14	2	0	720
45.	60	686	4	0	0	14	2	0	674

TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet
2018. év

46.	61	700	2	0	0	15	1	0	686
47.	62	759	3	0	0	16	1	0	745
48.	63	706	2	0	1	24	2	0	681
49.	64	604	1	0	1	37	1	0	566
50.	65	388	2	0	0	8	2	0	380
51.	66	217	0	0	0	3	0	0	214
52.	67	179	0	0	0	3	1	0	175
53.	68	133	0	0	0	3	1	0	129
54.	69	102	0	0	0	1	0	0	101
55.	70	91	0	0	0	0	2	0	89
56.	71	75	0	0	0	2	0	0	73
57.	72	55	0	0	0	0	0	0	55
58.	73	27	0	0	0	0	0	0	27
59.	74	34	0	0	0	0	0	0	34
60.	75	10	0	0	0	0	0	0	10
61.	76	12	0	0	0	0	0	0	12
62.	77	7	0	0	0	0	0	0	7
63.	78	9	0	0	0	0	0	0	9
64.	79	3	0	0	0	0	0	0	3
65.	80	2	0	0	0	0	0	0	2
66.	81	3	0	0	0	0	0	0	3
67.	82	1	0	0	0	0	0	0	1
68.	83	1	0	0	0	0	0	0	1
69.	84	0	0	0	0	0	0	0	0
70.	85	1	0	0	0	0	0	0	1
71.	86	1	0	0	0	0	0	0	1
72.	87	0	0	0	0	0	0	0	0
73.	88	0	0	0	0	0	0	0	0
74.	89	0	0	0	0	0	0	0	0
75.	90	0	0	0	0	0	0	0	0
76.	91	1	0	0	0	0	0	0	1
77.	92	0	0	0	0	0	0	0	0
78.	93	0	0	0	0	0	0	0	0
79.	94	0	0	0	0	0	0	0	0
80.	95	0	0	0	0	0	0	0	0
81.	96	0	0	0	0	0	0	0	0
82.	97	0	0	0	0	0	0	0	0
83.	98	0	0	0	0	0	0	0	0
84.	99	0	0	0	0	0	0	0	0
85.	100	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:		33 631	521	24	71	439	26	0	33 640

2.) A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA, VÁLTOZÁSOK HATÁSAI

252/2000. Korm. rendelet 32. § (11) bekezdése

Megnevezés	Átlag létszám (Fő)	Éves bérköltség eFt
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	11	38 845
Alkalmi munkavállalók	2	20
Megbízásos jogviszonyban	1	572
Tisztelet díj	6	5 654
Összesen:	18	45 091

A Pénztár bérszámfejtését 2016. szeptember 1-től a pénztár végzi. A pénztárnak 2018. év végén 11 fő teljes munkaidős és 1 fő megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. Az Igazgatótanács létszáma 3 fő, az Ellenőrző Bizottság tagjainak száma 3 fő. A tisztségviselők tiszteletdíjban részesültek.

A személyi jellegű ráfordítások között szerepelnek még a személyi jellegű egyéb kifizetések, az alábbiak szerint:

Megnevezés	Adatok eFt
Utazási költségterítés	1 215
Kiküldetési kiadások	147
Reprezentáció	1 143
VBK juttatás	2 308
Foglalkozás eü-szolgáltatás	69
Összesen:	4 882
Bérráulékok	10 269
Összes személyi jellegű kifizetés:	60 242 eFt

3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

(252/2000. Korm.rendelet, 32. § (8) bekezdése)

Szolgáltatások kiadásai, 2017.01.01 - 2017.12.31

	Megnevezés	Összeg (adatok eFt)	Darab
	Egészségpénztári szolgáltatások összesen	1 886 717	222 126
	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	1 836 335	220 684
ebből:	társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	526 991	17 706
	otthoni gondozás támogatása	107	1
	gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	24 942	1 564
	látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0
	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának	0	0
	ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő	0	0
	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
	egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása	1 283 564	201 317
	ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási	931 092	184 100
	gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	341 074	16 994
	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	9 360	203
	hátramaradottak segélyezése halál esetén	2 038	20
	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek	511	52
	szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások)	220	44
	Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	8 771	318
ebből:	természetgyógyászati szolgáltatások	151	2
	sporteszközök vásárlásának támogatása	8 608	313
	gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	12	3
	Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	41611	1124
ebből:	gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	26400	97
	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás	8176	698
	munkanélküliségi ellátások	0	0
	lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	6866	326
	idősgondozás támogatása	169	3

A szolgáltatási kiadások az előző évhez képest 9,04%-kal csökkentek, az esetszámokban az előző időszakhoz képest is 15,90%-os csökkenés mutatható ki. A kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások esetében a kifizetett összeg 9,13%-kal csökkent, a csökkenés az esetszámokban 16,00%-os. Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásoknál csökkenés mutatható ki 36,07%, az esetszámokban 39,42%-os csökkenés mutatható ki. A szolgáltatási szegmensek tételes vizsgálatakor megállapítható, hogy szinte minden igénybevehető szolgáltatásnál csökkenés mutatkozik. Az önszegélyező szolgáltatások közül a nevelésiév-kezdési, tanévkezdési szolgáltatást vették legtöbbször igénybe a pénztártagok, de a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatását és a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátásokat is egyre több pénztártag veszi igénybe. A tagi számlák kifizetése naponta, az EDI rendszerhez kapcsolódó szolgáltatás kifizetések hetente egy alkalommal, egyéb szolgáltatások kifizetése három hetente történik.

Szolgáltatási igénybe vevők korévenkénti alakulása								
Kor	Év elején	Új igénybe- vétel	Átlépés	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	
18	0	0		0	0	0	0	0
19	0	1		0	0	0	0	1
20	8	6		0	0	0	0	14
21	26	11		0	0	0	0	37
22	29	5		0	0	0	0	34
23	57	20		0	0	0	0	77
24	107	27		0	0	0	0	134
25	116	19		0	0	0	0	135
26	148	24		0	2	0	0	172
27	227	31		0	1	0	0	258
28	271	20		0	3	0	0	291
29	265	22		1	0	0	0	287
30	338	24		2	2	0	0	362
31	365	18		2	2	0	0	383
32	477	17		0	4	0	0	494
33	533	16		2	2	0	0	549
34	482	15		1	6	0	0	497
35	593	19		0	8	0	0	612
36	734	10		13	6	0	0	744
37	831	13		0	6	0	0	844
38	871	19		1	7	0	0	890
39	959	17		1	12	0	0	976
40	982	15		0	10	0	0	997
41	1061	9		1	5	0	0	1 070
42	1269	6		0	7	0	0	1 275
43	1186	18		4	16	0	0	1 204
44	1139	12		2	9	0	0	1 151
45	888	20		0	7	0	0	908
46	966	14		0	6	0	0	980
47	1051	9		3	5	3	0	1 057
48	957	13		6	11	0	0	970
49	978	10		3	7	0	0	988
50	924	13		0	7	0	0	937
51	908	11		4	7	0	0	919
52	749	2		2	5	1	0	750
53	737	8		1	12	0	0	745
54	674	3		0	4	0	0	677
55	715	4		0	7	0	0	719
56	625	9		0	2	0	0	634
57	702	1		0	6	0	0	703
58	680	0		0	12	0	0	680
59	650	2		0	21	2	0	650
60	606	1		0	11	4	0	603
61	587	0		0	9	0	0	587
62	635	1		0	13	3	0	633
63	529	3		1	16	1	0	531
64	466	2		0	24	1	0	467
65	220	2		0	9	0	0	222
66	92	0		0	1	0	0	92
67	104	0		0	3	0	0	104
68	63	0		0	1	0	0	63
69	72	0		0	0	1	0	71
70	48	0		0	0	0	0	48
71	49	0		0	2	1	0	48
72	31	0		0	0	0	0	31
73	8	0		0	0	0	0	8

74	15	0	0	0	0	0	15
75	9	0	0	0	0	0	9
76	4	0	0	0	0	0	4
77	4	0	0	0	0	0	4
78	3	0	0	0	0	0	3
79	2	0	0	0	0	0	2
80	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0
83	2	0	0	0	0	0	2
84	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	28 827	542	50	316	17	0	28 986

A szolgáltatási kifizetések volumenének, színvonalának elemzése

(252/2000. Kormányrendelet, 32.§. (8) bekezdése)

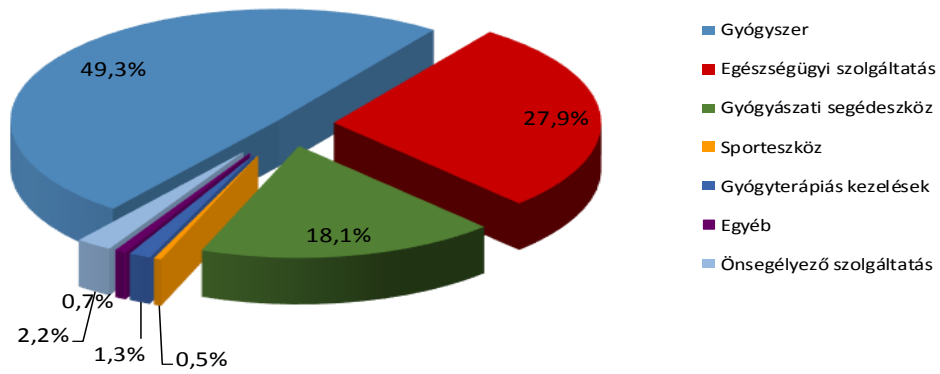
A szolgáltatások közül a legmagasabb értékben a gyógyszerár-támogatást vették igénybe a pénztártagok, 931 092 eFt összegben, a második legmagasabb értékben az egészségügyi szolgáltatásokat (nőgyógyászat, fogászat, szemészet) vették igénybe, 526 991 eFt értékben Ezen túlmenően a gyógyászati segédeszközök ártámogatását vették igénybe 341 074 eFt összegben. A többi szolgáltatás 4,6 %-ot képvisel.

A szolgáltatók által nyújtott szolgáltatások színvonalára a tárgyévben nem érkezett panasz a pénztárhoz.

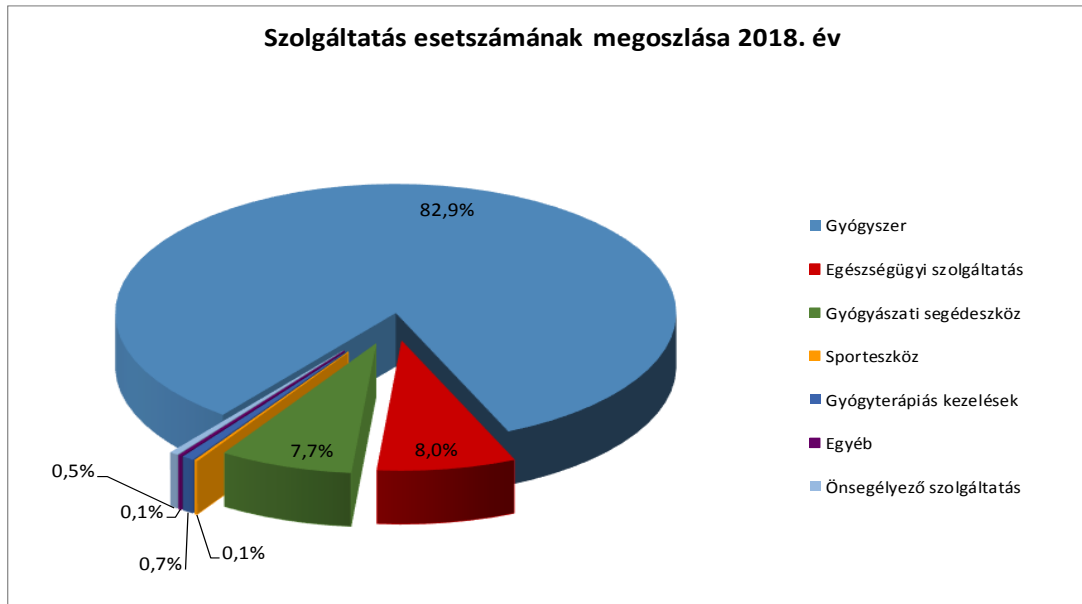
Az alábbi diagram mutatja a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások belső értékarányai a 2018. évben:



Szolgáltatási kiadások megoszlása 2018. év



Az alábbi diagramról leolvasható, hogy milyen esetszámban fordultak elő a 2018. év folyamán az egyes szolgáltatások



Az összes szolgáltatásnak a 0,02%-át teszik ki a jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások, melyek olyan szolgáltatásokat foglalnak magukban, amelyeket a jogszabályi előírások, illetve a Pénztár Szolgáltatási szabályzata értelmében egészségpénztári finanszírozáson keresztül nem lehet igénybe venni. A pénztártagok azonban egészségkártyájukkal igénybe vettek ilyen szolgáltatásokat, ezért annak ellenértékét a Pénztárnak ki kellett fizetnie a szolgáltatók részére.

A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az SZJA tv. értelmében. Erre levélben hívtuk fel tagjaink figyelmét, akik közül sokan visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett számlák ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2019. január 31-ig adóigazolást adott ki pénztártagjai részére. Elkülönítve mutattuk ki a tagok által kiváltott egészségpénztári kártya előállítási költségét, melyekkel a tagok egyéni számláit megterheljük.

A Pénztárhoz 2017. április 1-től visszaszervezésre került a Kártyaközpont. A Kártyaközponttal kapcsolatos bevételek a Pénztár működési tartalékát növelik, így a Pénztár a működési alapját hosszabb távon stabilizálni tudja. A Pénztár 2017. december végén megszüntette a Raiffeisennel Letétkezelő Zrt.-vel megkötött letétkezelői szerződését, a továbbiakban a Pénztár letétkezelésével kapcsolatos feladatait a K&H Bank Zrt. látja el. A Pénztár 2017. november 16-tól a számviteli tevékenység részeit, a szerződésben meghatározottak szerint a 100 %-os tulajdonában lévő társaságába (TEMPO Egészségyszolgáltató Kft.) szervezte ki.

Kiemelendő fordulónap utáni esemény volt az MNB H-JÉ-IV-B-2/2019. határozata, aminek több kötelezése mellett az Optisoft kötvényekkel kapcsolatos határozati pont érintette, befolyásolta a tagok egyéni számláinak egyenlegét. A határozat azonnali hatállyal kötelezte a Pénztárt a 2018. december 31-i hozamfelosztásának korrekciójára, azaz 64.400.000.- Ft hozamvesztés elszámolására, amit a Pénztár végre is hajtott. Mivel a Pénztár igazgatótanácsa, könyvvizsgálója és jogi szakértők véleménye szerint is jogsértő a határozat, ezért a határozatot a Pénztár bírósági úton megtámadta. Különös tekintettel arra, hogy a határozat az érintett szereplők nyilatkozatát (Equilor, Raiffeisen és Tempo) figyelmen kívül hagyva hozott olyan döntést, amivel a pénztártagokat megkárosította, ráadásul a Pénztárt, a számviteli törvénnyel és a vonatkozó kormányrendeletek előírásaival ellentétes cselekedetre kötelezte.

Az ingatlanok tekintetében a Pénztár törekedett a hajmáskéri ingatlan értékesítésére, és sikeresen kiadta a Nagybányai úti irodaház egy blokkját egy fogorvosi rendelő számára, ami azóta már megkezdte működését, így az ingatlanból származó hozambevétel mintegy a duplájára nőtt.

A Pénztárnak a mérlegben, illetve a jelen kiegészítő mellékletben nem ismert kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincsen.

Budapest, 2019.05.10.

