

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
A Danubius Egészség- és Önsegélyező Pénztár Küldött-közygyűlése részére,
a 2020. évi tevékenységet záró Éves beszámolóról

Vélemény

Elvégeztük a **Danubius Egészség- és Önsegélyező Pénztár** (Cím: székhely: H-1051 Budapest, Szent István tér 11. Tevékenységi eng. száma: PSZÁF/IV/266/2003, 2020. június 30-ig képviseli: Dienes Péter Igazgatótanács elnöke) („Egészségpénztár”) 2020. június 30-i tevékenységet záró. Éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. június 30-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 411 913 eFt, a működési céltartalék: 51 462 eFt, a fedezeti céltartalék: 325 925 eFt, a működési alap tárgy évi adózott eredménye: - 63 731 eFt (veszteség), és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Egészségpénztár 2020. június 30-án fennálló vagyoni- és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „Számviteli törvény”) továbbá az Önkéntes Kölcsönös és Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvénnyel és az Önkéntes pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII.19.) Korm. rendelettel összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk az Egészségpénztártól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet első bekezdésében foglaltakra, amelyben a vezetés kinyilatkoztatja, hogy a „Pénztár 2020. évben a beolvadás 2020.07.01 nappal történt megvalósulásig, azaz 2020. 06.30.-ig elkészítette a tevékenységet záró éves pénztári beszámolót”. A Pénztár beolvad a Prémium Önkéntes Egészség- és Önsegélyező Pénztárba.

Felhívjuk továbbá a figyelmet a Kiegészítő melléklet 16. oldalon található „Források” táblázat Fedezeti tartalék sorára, mely 17 MFt csökkenést mutat az előző beszámoló adatához képest.

Véleményünk nincs minősítve e kérdés vonatkozásában.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

A Danubius Egészségpénztár üzleti jelentést a tevékenységet záró beszámolóhoz nem készített, mivel a 223/2000. (XII.19) Kormány rendelet 41. § (3) bekezdése szerint: „**Az átalakulás során megszűnő pénztárnak nem kell üzleti jelentést készítenie.**”

Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Egészségpénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni az Egészségpénztárt, vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek az Egészségpénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban, vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Egészségpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel, vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Egészségpénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események, vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Egészségpénztár nem tudja a vállalkozást folytatni. Ebben az esetben 2020. július 1-től beolvad a Prémium Egészségpénztárba, tehát az önálló működése megszűnik.
- Értékeljük, hogy Megbízó vagyonának, vagy a fedezeti tartalékának jelentős csökkenése várható-e, melyről kötelesek vagyunk az Ellenőrző Bizottságot és Megbízó Igazgatótanácsát tájékoztatni, továbbá Megbízó küldöttközgyűlésének összehívását kezdeményezni, valamint a Felügyeletnek bejelenteni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Egészségpénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2020. szeptember 24.

Fehérné Vikárus Éva
Kamarai tag könyvvizsgáló
1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 49/51.
Nyilvántartási szám: Ept.003195

Könyvelési dátum (-tól -ig):

2020.01.01.

 -

2020.06.30.

Kamat dátum (-tól -ig): -

Vonatkozási időszak (-tól -ig): -

Rögzítési dátum- ig:

Főkönyvi számlaszám:

Partner:

Pénztártag:

Portfólió:

Napló típus:

Nyitó

Forg

Rend

Záró

Számlaosztály1 BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Főkönyvi számla	Főkönyvi számla megnevezése	Nyitó			Forgalom			Záró		
		Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg
11	INMATERIÁLIS JAVAK	746 760	554 472	192 288	0	123 216	-123 216	746 760	677 688	69 072
111	Immateriális javak állományának értéke	746 760	0	746 760	0	0	0	746 760	0	746 760
112	Immateriális javak értékcsökkenése	0	554 472	-554 472	0	123 216	-123 216	0	677 688	-677 688
1	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	746 760	554 472	192 288	0	123 216	-123 216	746 760	677 688	69 072

Könyvelési dátum (-tól -ig): 2020.01.01. - 2020.06.30.

Számlaosztály 3 KÖVETELÉSEK ÉS PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Főkönyvi számla	Főkönyvi számla megnevezése	Nyitó			Forgalom			Záró		
		Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg
31	KÖVETELÉSEK	76 805 131	0	76 805 131	10 000 049	76 805 131	-66 805 082	86 805 180	76 805 131	10 000 049
311	Tagdíjkövetelés egyéni tagoktól	76 800 375	0	76 800 375	10 000 049	76 800 375	-66 800 326	86 800 424	76 800 375	10 000 049
318	Egyéb követelések	4 756	0	4 756	0	4 756	-4 756	4 756	4 756	0
3182	Tagokkal szembeni követelések	4 756	0	4 756	0	4 756	-4 756	4 756	4 756	0
32	ÉRTÉKPAPÍROK	4 331 625 900	3 881 108 938	450 516 962	92 945 315	170 375 187	-77 429 872	4 424 571 215	4 051 484 125	373 087 090
321	Kincstárjegyek	2 961 126 512	2 940 917 744	20 208 768	28 509 565	28 208 296	301 269	2 989 636 077	2 969 126 040	20 510 037
3211	Kincstárjegyek állománya	255 417 151	0	255 417 151	0	0	0	255 417 151	0	255 417 151
3212	Kincstárjegyek vásárlása	2 705 709 361	0	2 705 709 361	28 509 565	0	28 509 565	2 734 218 926	0	2 734 218 926
3213	Kincstárjegyek eladása (beváltása)	0	2 940 917 744	-2 940 917 744	0	28 208 296	-28 208 296	0	2 969 126 040	-2 969 126 040
323	Eladásra vásárolt kötvények	1 293 009 449	878 495 105	414 514 344	46 217 613	111 522 604	-65 304 991	1 339 227 062	990 017 709	349 209 353
3231	Kötvények állománya	135 666 626	0	135 666 626	0	0	0	135 666 626	0	135 666 626
3232	Kötvények vásárlása	1 157 342 823	0	1 157 342 823	46 217 613	0	46 217 613	1 203 560 436	0	1 203 560 436
32321	Államkötvények vásárlása	1 157 342 823	0	1 157 342 823	46 217 613	0	46 217 613	1 203 560 436	0	1 203 560 436
3233	Kötvények eladása	0	878 495 105	-878 495 105	0	111 522 604	-111 522 604	0	990 017 709	-990 017 709
32331	Államkötvények eladása	0	862 475 105	-862 475 105	0	111 522 604	-111 522 604	0	973 997 709	-973 997 709
32332	Egyéb kötvények eladása	0	16 020 000	-16 020 000	0	0	0	0	16 020 000	-16 020 000
325	Befektetési jegy	77 489 939	61 696 089	15 793 850	14 850 437	30 644 287	-15 793 850	92 340 376	92 340 376	0
3251	Befektetési jegyek állománya	20 683 947	0	20 683 947	0	0	0	20 683 947	0	20 683 947
3252	Befektetési jegyek vásárlása	56 805 992	0	56 805 992	14 850 437	0	14 850 437	71 656 429	0	71 656 429
3253	Befektetési jegyek eladása	0	61 696 089	-61 696 089	0	30 644 287	-30 644 287	0	92 340 376	-92 340 376
327	Egyéb értékpapírok	0	0	0	3 367 700	0	3 367 700	3 367 700	0	3 367 700
3272	Egyéb értékpapírok vásárlása	0	0	0	3 367 700	0	3 367 700	3 367 700	0	3 367 700
34	BANKSZÁMLÁK	31 883 156	0	31 883 156	295 842 131	298 968 115	-3 125 984	327 725 287	298 968 115	28 757 172
341	Pénztári elszámolási számla	20 018 435	0	20 018 435	127 286 526	136 645 948	-9 359 422	147 304 961	136 645 948	10 659 013
3412	Főszámla Unicredit Bank	20 018 435	0	20 018 435	127 122 942	136 472 024	-9 349 082	147 141 377	136 472 024	10 669 353
3414	Technikai számla (MKB 7007)	0	0	0	163 584	173 924	-10 340	163 584	173 924	-10 340
343	Befektetési célra elkülönített pénzeszközök	11 864 721	0	11 864 721	168 555 605	162 322 167	6 233 438	180 420 326	162 322 167	18 098 159
3432	CIB fedezeti befektetési számla	47 564	0	47 564	38 451 952	23 711 558	14 740 394	38 499 516	23 711 558	14 787 958
3433	Amundi befektetési számla	11 695 519	0	11 695 519	69 976 941	78 397 711	-8 420 770	81 672 460	78 397 711	3 274 749
3434	CIB működési befektetési számla	83 488	0	83 488	60 091 172	60 172 954	-81 782	60 174 660	60 172 954	1 706
3435	CIB likviditási befektetési számla	38 150	0	38 150	35 540	39 944	-4 404	73 690	39 944	33 746
35	AKTÍV ELSZÁMOLÁS A TAGOKAL	0	0	0	2 259 743	2 259 743	0	2 259 743	2 259 743	0
352	Visszatérítés tagoknak	0	0	0	2 259 743	2 259 743	0	2 259 743	2 259 743	0
38	FÜGGŐ KIFIZETÉSEK ÉS AKTÍV PÉNZFORGALMI ÁTVEZE	0	0	0	340 549 187	340 549 187	0	340 549 187	340 549 187	0
384	Pénzforgalmi átvezetések tárgyévi forgalma	0	0	0	77 163 584	77 163 584	0	77 163 584	77 163 584	0
386	Vagyonkezelőnek elszámolási kötelezettséggel átadott p	0	0	0	263 385 603	263 385 603	0	263 385 603	263 385 603	0

Könyvelési dátum (-tól -ig): 2020.01.01. - 2020.06.30.

Számlaosztály 3 KÖVETELÉSEK ÉS PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Főkönyvi számla	Főkönyvi számla megnevezése	Nyitó			Forgalom			Záró		
		Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg
3	KÖVETELÉSEK ÉS PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	4 440 314 187	3 881 108 938	559 205 249	741 596 425	888 957 363	-147 360 938	5 181 910 612	4 770 066 301	411 844 311

Könyvelési dátum (-tól -ig): 2020.01.01. - 2020.06.30.

Számlaosztály 4 FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

Főkönyvi számla	Főkönyvi számla megnevezése	Nyitó			Forgalom			Záró		
		Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg
42	TŐKEVÁLTOZÁSOK	0	73 159 128	-73 159 128	78 938 630	13 641 296	65 297 334	78 938 630	86 800 424	-7 861 794
421	Fedezeti alap tőkeváltozása	0	68 896 987	-68 896 987	69 133 768	9 188 330	59 945 438	69 133 768	78 085 317	-8 951 549
4211	Fedezeti alap tőkeváltozása egyéni számlákon	0	68 896 987	-68 896 987	69 133 768	9 188 330	59 945 438	69 133 768	78 085 317	-8 951 549
422	Működési alap tőkeváltozása	0	3 499 941	-3 499 941	9 018 009	4 341 171	4 676 838	9 018 009	7 841 112	1 176 897
423	Likviditási alap tőkeváltozása	0	762 200	-762 200	786 853	111 795	675 058	786 853	873 995	-87 142
43	TARTALÉKOK	78 366 754	560 792 055	-482 425 301	219 470 458	138 721 211	80 749 247	297 837 212	699 513 266	-401 676 054
431	Egyéni számlák tartaléka	68 322 154	376 950 221	-308 628 067	79 657 197	66 134 565	13 522 632	147 979 351	443 084 786	-295 105 435
4311	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	301 248 680	-301 248 680	23 168 842	0	23 168 842	23 168 842	301 248 680	-278 079 838
43111	Egyéni számla befektetett tartaléka	0	301 248 680	-301 248 680	23 168 842	0	23 168 842	23 168 842	301 248 680	-278 079 838
4312	Egyéni számlák likvid tartaléka	68 322 154	75 701 541	-7 379 387	56 488 355	66 134 565	-9 646 210	124 810 509	141 836 106	-17 025 597
43121	Egyéni számla igénybevétel	37 851 566	13	37 851 553	3 011 765	0	3 011 765	40 863 331	13	40 863 318
431210	Kifizetés egyéni számláról nyitó	12 364 019	0	12 364 019	0	0	0	12 364 019	0	12 364 019
431211	Kifizetés egyéni számláról, tárgyévi	0	13	-13	0	0	0	0	13	-13
431212	Egyéni számla megszüntetés (haláleset miatt)	2 278 211	0	2 278 211	65 810	0	65 810	2 344 021	0	2 344 021
431213	Egyéni számla megszüntetés (végkifizetés miatt)	18 209 722	0	18 209 722	2 396 036	0	2 396 036	20 605 758	0	20 605 758
431214	tagdíj nemfizetés miatti elvétel	4 962 442	0	4 962 442	549 919	0	549 919	5 512 361	0	5 512 361
431215	Egyéni számla megszüntetés (kizárás miatt)	37 172	0	37 172	0	0	0	37 172	0	37 172
43122	Egyéni számla (Hozam)	0	72 219 463	-72 219 463	0	3 988 346	-3 988 346	0	76 207 809	-76 207 809
431220	Egyéni számla (Hozam), nyitó	0	64 242 768	-64 242 768	0	0	0	0	64 242 768	-64 242 768
431221	Egyéni számla (Hozam), tárgyévi	0	7 976 695	-7 976 695	0	3 988 346	-3 988 346	0	11 965 041	-11 965 041
43124	Egyéni számlák likvid tartaléka	30 470 588	3 482 065	26 988 523	53 476 590	62 146 219	-8 669 629	83 947 178	65 628 284	18 318 894
431240	Egyéni számlák likvid tartaléka, nyitó	30 470 588	82	30 470 506	0	0	0	30 470 588	82	30 470 506
431241	Egyéni számlák likvid tartaléka, tárgyévi	0	3 481 983	-3 481 983	53 476 590	62 146 219	-8 669 629	53 476 590	65 628 202	-12 151 612
432	Célzott szolgáltatási számlák tartaléka	0	34 362 851	-34 362 851	18 879 696	15 335 961	3 543 735	18 879 696	49 698 812	-30 819 116
4323	Célzott szolgáltatási tartaléka	0	34 362 851	-34 362 851	18 879 696	15 335 961	3 543 735	18 879 696	49 698 812	-30 819 116
43231	Célzott szolgáltatási tartalék, befektetett	0	2 583 519	-2 583 519	0	0	0	0	2 583 519	-2 583 519
432311	Célzott szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	2 583 519	-2 583 519	0	0	0	0	2 583 519	-2 583 519
43232	Célzott szolgáltatási tartalék, likvid	0	31 779 332	-31 779 332	18 879 696	15 335 961	3 543 735	18 879 696	47 115 293	-28 235 597
432322	Célzott szolgáltatási számlák hozama	0	421 791	-421 791	0	446 949	-446 949	0	868 740	-868 740
4323220	Célzott szolgáltatási számlák hozama, nyitó	0	421 791	-421 791	0	0	0	0	421 791	-421 791
4323221	Célzott szolgáltatási számlák hozama, tárgyévi	0	0	0	0	446 949	-446 949	0	446 949	-446 949
432324	Célzott szolgáltatás számlák likvid tartaléka	0	31 357 541	-31 357 541	18 879 696	14 889 012	3 990 684	18 879 696	46 246 553	-27 366 857
433	Befektetett működési tartalék	0	125 237 107	-125 237 107	54 300 974	0	54 300 974	54 300 974	125 237 107	-70 936 133
434	Likvid működési tartalék	10 044 600	0	10 044 600	66 536 423	57 107 114	9 429 309	76 581 023	57 107 114	19 473 909
435	Befektetett likviditási tartalék	0	21 447 656	-21 447 656	0	39 944	-39 944	0	21 487 600	-21 487 600
436	Szabad likviditási tartalék	0	2 794 220	-2 794 220	96 168	103 627	-7 459	96 168	2 897 847	-2 801 679

Könyvelési dátum (-tól -ig): 2020.01.01. - 2020.06.30.

Számlaosztály 4 FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

Főkönyvi számla	Főkönyvi számla megnevezése	Nyitó			Forgalom			Záró		
		Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg
45	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	1 171 403	-1 171 403	1 171 403	1 992 073	-820 670	1 171 403	3 163 476	-1 992 073
453	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásokból (szá	0	1 171 403	-1 171 403	1 171 403	1 992 073	-820 670	1 171 403	3 163 476	-1 992 073
46	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	1 275 217	-1 275 217	6 054 283	4 925 248	1 129 035	6 054 283	6 200 465	-146 182
462	Befektetések miatti kötelezettségek	0	0	0	4 435 295	4 435 295	0	4 435 295	4 435 295	0
463	Társadalombiztosítási kötelezettség	0	594 000	-594 000	594 000	0	594 000	594 000	594 000	0
4631	Szociális hozzájárulás köt. szla	0	298 000	-298 000	298 000	0	298 000	298 000	298 000	0
4632	EBA járulék és munkaerőpiaci jár. köt.szla	0	134 000	-134 000	134 000	0	134 000	134 000	134 000	0
4634	Nyugdíjbízt. köt. szla	0	162 000	-162 000	162 000	0	162 000	162 000	162 000	0
464	Költségvetési befizetési kötelezettségek	0	379 820	-379 820	723 591	343 771	379 820	723 591	723 591	0
4641	SZJA befizetési kötelezettség, tagi kifizetés	0	92 820	-92 820	343 000	250 180	92 820	343 000	343 000	0
4642	SZJA befizetési kötelezettség, dolgozók	0	287 000	-287 000	287 000	0	287 000	287 000	287 000	0
4649	Egyéb befizetési kötelezettség	0	0	0	93 591	93 591	0	93 591	93 591	0
46491	Tagi kifizetés miatti SZJA elszámolás	0	0	0	93 591	93 591	0	93 591	93 591	0
469	Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek	0	301 397	-301 397	301 397	146 182	155 215	301 397	447 579	-146 182
4692	Pénztárfelügyelettel szembeni tartozások	0	30 150	-30 150	30 150	21 463	8 687	30 150	51 613	-21 463
4693	Letétkezelési díj	0	56 684	-56 684	56 684	0	56 684	56 684	56 684	0
4694	Vagyonkezelői díj	0	214 563	-214 563	214 563	124 719	89 844	214 563	339 282	-124 719
47	KAPOTT ELŐLEGEK	0	1 287 447	-1 287 447	1 287 447	0	1 287 447	1 287 447	1 287 447	0
4711	Jövedelemelszámolási számla	0	1 287 447	-1 287 447	1 287 447	0	1 287 447	1 287 447	1 287 447	0
48	FÜGGŐ BEFIZETÉSEK ÉS PASSZÍV PÉNZFORGALMI ÁTV	0	79 041	-79 041	1 761 935	1 920 174	-158 239	1 761 935	1 999 215	-237 280
481	Függő bevételek állománya	0	79 041	-79 041	1 761 935	1 920 174	-158 239	1 761 935	1 999 215	-237 280
49	ÉVI MÉRLEGSZÁMLÁK	4 519 427 701	4 519 427 701	0	0	0	0	4 519 427 701	4 519 427 701	0
491	Nyitómérlegszámla	4 519 427 701	4 519 427 701	0	0	0	0	4 519 427 701	4 519 427 701	0
4	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	4 597 794 455	5 157 191 992	-559 397 537	308 684 156	161 200 002	147 484 154	4 906 478 611	5 318 391 994	-411 913 383

Könyvelési dátum (-tól -ig): 2020.01.01. - 2020.06.30.

Számlaosztály 5 FOLYÓ KIADÁSOK

Főkönyvi számla	Főkönyvi számla megnevezése	Nyitó			Forgalom			Záró		
		Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg
51	TELJESÍTETT (VÁSÁROLT) PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK	0	0	0	65 397 487	259 821	65 137 666	65 397 487	259 821	65 137 666
511	Önsegélyező pénztári szolgáltatások	0	0	0	885 709	0	885 709	885 709	0	885 709
5111	Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	0	0	0	402 409	0	402 409	402 409	0	402 409
51111	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	0	175 185	0	175 185	175 185	0	175 185
511112	Nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogat	0	0	0	175 185	0	175 185	175 185	0	175 185
51112	Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	227 224	0	227 224	227 224	0	227 224
5116	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	483 300	0	483 300	483 300	0	483 300
512	Egészségpénztári szolgáltatások	0	0	0	64 511 778	259 821	64 251 957	64 511 778	259 821	64 251 957
5121	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	0	0	0	57 882 146	198 621	57 683 525	57 882 146	198 621	57 683 525
51213	Gyógyterápiás kezelések és Gyógyterápiás intézet egé	0	0	0	24 502 829	158 329	24 344 500	24 502 829	158 329	24 344 500
512131	Gyógyfürdő, gyógytorna, gyógymasszázs	0	0	0	708 225	0	708 225	708 225	0	708 225
512132	Gyógyászai kezelések DANUBIUS Szállodákban	0	0	0	216 600	0	216 600	216 600	0	216 600
512133	Fogászati ellátás	0	0	0	11 553 454	85 069	11 468 385	11 553 454	85 069	11 468 385
512134	Szemészeti ellátás	0	0	0	11 160 400	73 260	11 087 140	11 160 400	73 260	11 087 140
512135	Nőgyógyászati ellátás	0	0	0	827 150	0	827 150	827 150	0	827 150
512136	Sebészeti ellátás	0	0	0	37 000	0	37 000	37 000	0	37 000
51219	Egészségpénztár egészségügyi célú önsegélyező felad	0	0	0	33 379 317	40 292	33 339 025	33 379 317	40 292	33 339 025
512191	Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz vételárának kie	0	0	0	32 279 929	40 292	32 239 637	32 279 929	40 292	32 239 637
5121911	Gyógyszer vételárának kiegészítő önsegélyező szolgálat	0	0	0	27 642 263	28 375	27 613 888	27 642 263	28 375	27 613 888
5121912	Gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önsegé	0	0	0	4 637 666	11 917	4 625 749	4 637 666	11 917	4 625 749
512192	Kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség	0	0	0	761 408	0	761 408	761 408	0	761 408
512193	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	337 980	0	337 980	337 980	0	337 980
5122	Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	0	0	0	623 916	0	623 916	623 916	0	623 916
51224	Sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0	0	623 916	0	623 916	623 916	0	623 916
5123	Egyéb egészségpénztári szolgáltatások	0	0	0	6 005 716	61 200	5 944 516	6 005 716	61 200	5 944 516
52	ANYAGJELLEGŰ KIADÁSOK	0	0	0	23 779 091	12	23 779 079	23 779 091	12	23 779 079
521	Anyagköltség	0	0	0	77 170	0	77 170	77 170	0	77 170
5211	Működés anyagköltsége	0	0	0	77 170	0	77 170	77 170	0	77 170
52111	Inform. eszközök kiegészítő eszközei költsége	0	0	0	22 763	0	22 763	22 763	0	22 763
52112	Irodaeszközök beszerzése	0	0	0	54 407	0	54 407	54 407	0	54 407
522	Igénybe vett szolgáltatások költségei	0	0	0	21 490 903	12	21 490 891	21 490 903	12	21 490 891
5221	Működéshez igénybe vett szolgáltatások költsége	0	0	0	21 490 903	12	21 490 891	21 490 903	12	21 490 891
52211	Muködéshez igénybe vett szolgáltatások költsége	0	0	0	21 490 903	12	21 490 891	21 490 903	12	21 490 891
522111	Bankköltség műk.alap	0	0	0	0	12	-12	0	12	-12
522112	PEK díj	0	0	0	14 893	0	14 893	14 893	0	14 893
522113	Jogi tanácsadás költsége	0	0	0	9 395 500	0	9 395 500	9 395 500	0	9 395 500

Könyvelési dátum (-tól -ig): 2020.01.01. - 2020.06.30.

Számlaosztály 5 FOLYÓ KIADÁSOK

Főkönyvi számla	Főkönyvi számla megnevezése	Nyitó			Forgalom			Záró		
		Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg
522114	Informatikai, rendszerhasználati díj	0	0	0	1 620 000	0	1 620 000	1 620 000	0	1 620 000
522115	Könyvvizsgálati díj	0	0	0	1 300 000	0	1 300 000	1 300 000	0	1 300 000
522116	Tanácsadási díj (Gosys Kft)	0	0	0	8 832 850	0	8 832 850	8 832 850	0	8 832 850
522119	Honlap költségei	0	0	0	327 660	0	327 660	327 660	0	327 660
523	Egyéb szolgáltatások költségei	0	0	0	2 206 665	0	2 206 665	2 206 665	0	2 206 665
5231	Működéssel kapcsolatos egyéb szolgáltatások költsége	0	0	0	856 665	0	856 665	856 665	0	856 665
5234	Informatikai szaktanácsadás (AWKLAND Bt)	0	0	0	1 350 000	0	1 350 000	1 350 000	0	1 350 000
526	Telefonköltség	0	0	0	4 353	0	4 353	4 353	0	4 353
53	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	0	0	0	41 252 294	0	41 252 294	41 252 294	0	41 252 294
531	Bérköltség	0	0	0	23 584 794	0	23 584 794	23 584 794	0	23 584 794
5311	Működéssel kapcsolatos bérköltség	0	0	0	23 584 794	0	23 584 794	23 584 794	0	23 584 794
5312	Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos bérkö	0	0	0	0	0	0	0	0	0
532	Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	506 500	0	506 500	506 500	0	506 500
5321	Működéssel kapcsolatos személyi jellegű kifizetések	0	0	0	506 500	0	506 500	506 500	0	506 500
53211	Önkéntes nyugdíjpénztár munkáltatói hj	0	0	0	265 500	0	265 500	265 500	0	265 500
53212	Önkéntes egészségszpénztári hj	0	0	0	241 000	0	241 000	241 000	0	241 000
533	Bérjárulékok	0	0	0	17 161 000	0	17 161 000	17 161 000	0	17 161 000
5331	Működéssel kapcsolatos bérjárulékok	0	0	0	17 161 000	0	17 161 000	17 161 000	0	17 161 000
53311	Muködéssel kapcsolatos bérjárulékok	0	0	0	9 255 000	0	9 255 000	9 255 000	0	9 255 000
533111	Nyugdíjbiztosítási hozzájárulás	0	0	0	3 594 000	0	3 594 000	3 594 000	0	3 594 000
533112	Szociális hozzájárulás	0	0	0	5 661 000	0	5 661 000	5 661 000	0	5 661 000
53313	Egészségügyi hozzájárulás	0	0	0	2 593 000	0	2 593 000	2 593 000	0	2 593 000
53315	Levont SZJA	0	0	0	5 313 000	0	5 313 000	5 313 000	0	5 313 000
55	EGYÉB KIADÁSOK	0	0	0	48 044	0	48 044	48 044	0	48 044
551	Működéssel kapcsolatos egyéb kiadások	0	0	0	48 044	0	48 044	48 044	0	48 044
5512	Alkalmazottak étkezési hozzájárulása	0	0	0	45 720	0	45 720	45 720	0	45 720
5513	Bírság NAV	0	0	0	2 324	0	2 324	2 324	0	2 324
56	PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI	0	0	0	3 457 616	0	3 457 616	3 457 616	0	3 457 616
561	Működési alap pénzügyi műveleteinek ráfordításai	0	0	0	1 852 326	0	1 852 326	1 852 326	0	1 852 326
5613	Befektetések vagyonarányos költségei	0	0	0	972 895	0	972 895	972 895	0	972 895
56131	Letétkezelési díj	0	0	0	476 271	0	476 271	476 271	0	476 271
561311	Letétkezelési díj fedezeti alap	0	0	0	372 138	0	372 138	372 138	0	372 138
561312	Letétkezelési díj működési alap	0	0	0	84 947	0	84 947	84 947	0	84 947
561313	Letétkezelési díj likvid alap	0	0	0	19 186	0	19 186	19 186	0	19 186
56132	Vagyonkezelés díj	0	0	0	496 624	0	496 624	496 624	0	496 624
561321	Vagyonkezelési díj fedezeti alap	0	0	0	343 438	0	343 438	343 438	0	343 438

Könyvelési dátum (-tól -ig): 2020.01.01. - 2020.06.30.

Számlaosztály 5 FOLYÓ KIADÁSOK

Főkönyvi számla	Főkönyvi számla megnevezése	Nyitó			Forgalom			Záró		
		Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg
561322	Vagyonkezelési díj működési alap	0	0	0	130 382	0	130 382	130 382	0	130 382
561323	Vagyonkezelési díj likvid alap	0	0	0	22 804	0	22 804	22 804	0	22 804
5614	Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	0	0	0	874 799	0	874 799	874 799	0	874 799
56141	Működési bankköltség	0	0	0	854 119	0	854 119	854 119	0	854 119
56142	Vagyonkezelői alszámla bankköltsége Fa	0	0	0	20 680	0	20 680	20 680	0	20 680
5615	Kerekítés	0	0	0	4 632	0	4 632	4 632	0	4 632
56151	Kerekítés	0	0	0	4 632	0	4 632	4 632	0	4 632
563	Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek ráfordításai	0	0	0	1 600 120	0	1 600 120	1 600 120	0	1 600 120
5631	Értékpapírok, részesedések eladásának , beváltásának ár	0	0	0	1 578 248	0	1 578 248	1 578 248	0	1 578 248
5633	Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	0	0	0	21 872	0	21 872	21 872	0	21 872
564	Likviditási alap pénzügyi műveleteinek ráfordításai	0	0	0	5 170	0	5 170	5 170	0	5 170
5643	Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	0	0	0	5 170	0	5 170	5 170	0	5 170
57	FELÜGYELETI DÍJ	0	0	0	163 954	0	163 954	163 954	0	163 954
571	Felügyeleti díj	0	0	0	163 954	0	163 954	163 954	0	163 954
59	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS ÉS ÁTVEZETÉSI SZÁMLA	0	0	0	123 216	133 961 869	-133 838 653	123 216	133 961 869	-133 838 653
591	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	123 216	0	123 216	123 216	0	123 216
596	Átvezetési számlák	0	0	0	0	133 961 869	-133 961 869	0	133 961 869	-133 961 869
5961	Fedezeti számlák ráford átvezetése	0	0	0	0	67 474 042	-67 474 042	0	67 474 042	-67 474 042
5963	Működési költségek átvezetése	0	0	0	0	66 440 667	-66 440 667	0	66 440 667	-66 440 667
5965	Likvid alap költségek átvezetése	0	0	0	0	47 160	-47 160	0	47 160	-47 160
5	FOLYÓ KIADÁSOK	0	0	0	134 221 702	134 221 702	0	134 221 702	134 221 702	0

Könyvelési dátum (-tól -ig): 2020.01.01. - 2020.06.30.

Számlaosztály 9 BEVÉTELEK

Főkönyvi számla	Főkönyvi számla megnevezése	Nyitó			Forgalom			Záró		
		Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg
91	EGYÉNI TAGOK ÁLTAL FIZETETT TAGDÍJAK	0	0	0	212 361	14 041 643	-13 829 282	212 361	14 041 643	-13 829 282
911	Fedezeti alapot képező egyéni tagdíj	0	0	0	199 753	13 302 081	-13 102 328	199 753	13 302 081	-13 102 328
9111	Fedezeti alapot képező egyéni egységes tagdíj	0	0	0	35 878	675 304	-639 426	35 878	675 304	-639 426
9112	Fedezeti alapot képező egyéni többlet tagdíj	0	0	0	163 875	12 626 777	-12 462 902	163 875	12 626 777	-12 462 902
913	Működési alapot képező egyéni tagdíj	0	0	0	12 211	732 062	-719 851	12 211	732 062	-719 851
9131	Működési alapot képező egyéni egységes tagdíj	0	0	0	3 586	67 527	-63 941	3 586	67 527	-63 941
9132	Működési alapot képező egyéni többlet tagdíj	0	0	0	8 625	664 535	-655 910	8 625	664 535	-655 910
915	Likviditási alapot képező egyéni tagdíj	0	0	0	397	7 500	-7 103	397	7 500	-7 103
9151	Likviditási alapot képező egyéni egységes tagdíj	0	0	0	397	7 500	-7 103	397	7 500	-7 103
92	MUNKÁLTATÓI TAGOK ÁLTAL FIZETETT HOZZÁJÁRULÁ	0	0	0	11 000	7 133 335	-7 122 335	11 000	7 133 335	-7 122 335
921	Fedezeti alapot képező munkáltatói hozzájárulás	0	0	0	9 900	6 745 403	-6 735 503	9 900	6 745 403	-6 735 503
9211	Fedezeti alapot képező munkáltatói egységes hozzájárul	0	0	0	9 900	569 279	-559 379	9 900	569 279	-559 379
9212	Fedezeti alapot képezo munkáltatói többlet hozzájárulás	0	0	0	0	6 176 124	-6 176 124	0	6 176 124	-6 176 124
923	Működési alapot képező munkáltatói hozzájárulás	0	0	0	990	381 608	-380 618	990	381 608	-380 618
9231	Muködési alapot képezo munkáltatói egységes hozzájár	0	0	0	990	56 926	-55 936	990	56 926	-55 936
9232	Muködési alapot képező munkáltatói többlet hozzájárul	0	0	0	0	324 682	-324 682	0	324 682	-324 682
925	Likviditási alapot képező munkáltatói hozzájárulás	0	0	0	110	6 324	-6 214	110	6 324	-6 214
9251	Likviditási alapot képező munkáltatói egységes hozzájár	0	0	0	110	6 324	-6 214	110	6 324	-6 214
93	TÁMOGATÓKTÓL BEFOLYÓ ÖSSZEGEK	0	0	0	0	14 888 596	-14 888 596	0	14 888 596	-14 888 596
931	Fedezeti alapot képező támogatás	0	0	0	0	14 442 063	-14 442 063	0	14 442 063	-14 442 063
9313	Fedezeti alapot képező célzott szolgáltatási befizetés	0	0	0	0	14 442 063	-14 442 063	0	14 442 063	-14 442 063
933	Működési alapot képező támogatás	0	0	0	0	446 533	-446 533	0	446 533	-446 533
9333	Működési alapot képező célzott szolgáltatás befizetés	0	0	0	0	446 533	-446 533	0	446 533	-446 533
94	EGYÉNI SZÁMLÁRA ELSZÁMOLANDÓ EGYÉB BEVÉTELE	0	0	0	0	12 363 203	-12 363 203	0	12 363 203	-12 363 203
942	Apeh adóvisszatérítés	0	0	0	0	12 363 203	-12 363 203	0	12 363 203	-12 363 203
97	EGYÉB BEVÉTELEK	0	0	0	0	50 983	-50 983	0	50 983	-50 983
971	Technikai (971)	0	0	0	0	50 983	-50 983	0	50 983	-50 983
9712	Kilépési költség működés javára	0	0	0	0	49 689	-49 689	0	49 689	-49 689
9719	Egyéb bevételek	0	0	0	0	1 294	-1 294	0	1 294	-1 294
98	PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI	0	0	0	284 565	7 708 937	-7 424 372	284 565	7 708 937	-7 424 372
981	Működési alap pénzügyi műveleteinek bevétele	0	0	0	1	617 245	-617 244	1	617 245	-617 244
9811	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	0	0	0	1	181 309	-181 308	1	181 309	-181 308
98111	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	0	0	0	0	181 309	-181 309	0	181 309	-181 309
98112	Kamatozo értékpapír vételárában felhalmozott kamat (-	0	0	0	1	0	1	1	0	1
9812	Értékpapírok,részesedések eladásának, beváltásának á	0	0	0	0	435 936	-435 936	0	435 936	-435 936
98121	DKJ árfolyamnyeresége MA	0	0	0	0	435 936	-435 936	0	435 936	-435 936

Könyvelési dátum (-tól -ig): 2020.01.01. - 2020.06.30.

Számlaosztály 9 BEVÉTELEK

Főkönyvi számla	Főkönyvi számla megnevezése	Nyitó			Forgalom			Záró		
		Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg	Tartozik	Követel	Egyenleg
983	Fedezeti alap pénzügyi műveletei	0	0	0	284 564	7 056 146	-6 771 582	284 564	7 056 146	-6 771 582
9831	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	0	0	0	284 564	2 530 961	-2 246 397	284 564	2 530 961	-2 246 397
98311	DKJ realizált hozam FA	0	0	0	0	34 550	-34 550	0	34 550	-34 550
98313	MÁK realizált hozam FA	0	0	0	0	2 496 410	-2 496 410	0	2 496 410	-2 496 410
98315	Kamatozó ÉP vételárában felhalmozott kamat (-)	0	0	0	284 564	0	284 564	284 564	0	284 564
98316	Fedezeti alap kamatbevétele	0	0	0	0	1	-1	0	1	-1
9832	Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának ár	0	0	0	0	4 419 212	-4 419 212	0	4 419 212	-4 419 212
9833	Kapott osztalékok	0	0	0	0	94 805	-94 805	0	94 805	-94 805
9834	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	11 168	-11 168	0	11 168	-11 168
984	Likviditási alap pénzügyi műveleteinek bevételei	0	0	0	0	35 546	-35 546	0	35 546	-35 546
9841	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	0	0	0	0	35 546	-35 546	0	35 546	-35 546
98411	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	0	0	0	0	35 546	-35 546	0	35 546	-35 546
99	ÁTVEZETÉSI SZÁMLÁK	0	0	0	55 678 771	0	55 678 771	55 678 771	0	55 678 771
991	Fedezeti alap bevételeinek átvezetése	0	0	0	53 414 679	0	53 414 679	53 414 679	0	53 414 679
992	Működési alap bevételeinek átvezetése	0	0	0	2 215 229	0	2 215 229	2 215 229	0	2 215 229
993	Likviditási alap bevételeinek átvezetése	0	0	0	48 863	0	48 863	48 863	0	48 863
9	BEVÉTELEK	0	0	0	56 186 697	56 186 697	0	56 186 697	56 186 697	0

DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

2020.06.30-i fordulónapi tevékenységet záró beszámoló
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

BEVEZETŐ

A Pénztár 2020. évben a beolvadás 2020.07.01. nappal történt megvalósulásáig, azaz 2020. 06.30.-ig elkészítette a tevékenységet záró éves pénztári beszámolót a többször módosított, vonatkozó 1993. évi XCVI. törvény, valamint az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező pénztárak beszámoló- készítési és könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000 (XII. 24.) Korm. rendelet figyelembevételével, továbbá a Számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek megfelelően és azok betartásával.

1. Általános adatok

1.1. A Pénztár alapítására vonatkozó adatok

A DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár (a továbbiakban: Pénztár) 2003. május 30. napján alakult, határozatlan időre.

A Pénztár tagja lehet önkéntes választása alapján minden természetes személy, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 16. §-ában foglaltaknak megfelel, valamint a Pénztár hatályos Alapszabálya előírásait magára nézve elfogadja.

A Pénztár tagsága jellemzően a DANUBIUS Szállodalánc munkavállalóiból áll.

A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat nyújt, valamint önszegélyező feladatokat lát el.

1.2. Működési formája, típusa

A Pénztár munkahelyi és területi alapon szerveződő, nyílt kiegészítő pénztár, működési területe országos.

1.3. Tevékenységi köre, szolgáltatásai

A Pénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat, valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat nyújt a pénztártagok, illetve a rendelkezésük alapján közeli hozzátartozóik részére, az alábbiak szerint:

Az egészségpénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásként a következő, az Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban: OEP) által nem, vagy csak részben finanszírozott szolgáltatásokat nyújthatja:

- **egészségügyi szolgáltatás**, mely a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
- **otthoni gondozás**, amelyet a pénztártag, vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat;
- **gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása,**
- **látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás,**
- **életvitelt elősegítő szolgáltatás,**
- **a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása,**
- **a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása,**
- **pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások.**

Az egészségpénztár életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásként a következő szolgáltatásokat nyújthatja:

- **természetgyógyászati szolgáltatás,**
- **sporteszköz vásárlásának támogatása,**

- **gyógyteák, fog- és szájjápolók megvásárlásának támogatása.**

2017. január 01-től a Pénztár önségélyező típusú szolgáltatások nyújtásának lehetőségével bővítette tevékenységét, melyek a következők lehetnek:

- a) gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások,
- b) munkanélküliségi ellátások, melyeket a pénztár azon személyek részére nyújthatja, akiknek jövedelem-szerző tevékenysége megszűnt, és nyugellátásra nem jogosultak,
- c) egyéni számláról nyújthatóan a nevelési év kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás,
- d) egyéni számláról a közüzemi díjak finanszírozásának támogatása,
- e) egyéni számláról a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása, amelyet a pénztár a hitelintézet által kiadott, a pénztártag által teljesített hiteltörlesztés befizetését igazoló dokumentum alapján a pénztártag részére fizethet meg,
- f) otthoni gondozási szolgáltatás - amelyet a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat – támogatása,
- g) egyéni számláról az idősgondozás támogatása.

1.4. Jogsabályi háttére

A Pénztár tevékenységét az Öpt-n túl a 268/1997. (XII. 22.) számú és a 252/2000. (XII. 24.) számú Kormányrendeletek előírásai szabályozzák, így különösen ez utóbbi jogszabálynak 32-33. §-ai.

1.5. A Pénztár könyvvizetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

1.6. Az analitikus nyilvántartáshoz szükséges szoftvert a pénztár részére a **SIRO Zrt.** biztosítja.

1.7. A beszámolási időszak:

2020. 01. 01. – 2020.06.30

1.8. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A Pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

1.9. Kiszervezett tevékenységek:

Portfóliókezelők:

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

Amundi Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

1.10. A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

Könyvvizsgáló: Fehérné Vikárus Éva kamarai tag könyvvizsgáló

Egyéni vállalkozói száma: ES-160943

1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 49/51.

MKVK nyilvántartási szám: 003195

MNB nyilvántartási szám: Ept-003195/04

A könyvvizsgáló a számviteli törvényben előírt kötelezettségén kívül más szolgáltatást nem végzett, tehát csak kizárólag könyvvizsgálói feladatokat látott el.

1.11. A beszámoló összeállítója:

Ujj Mónika

mérlegképes könyvelő
regisztrációs szám: 152281
Gosys Kft. 1038 Budapest, Újliget sétány 1.D

- 1.12. A beszámoló aláírója:**
Dienes Péter - az Igazgatótanács elnöke

2. A számviteli politika fő vonásai

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a 2000. évi C. 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 időszakai és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valóságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi- és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a 2000. évi C. törvény és a Pénztár könyvvizetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A 2000. évi C. 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 elvének 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 számszaki hatásai a mérlegben szerepeljenek.

3. 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. A könyvvizetés magyar nyelven, Magyarország pénznemében történik.

4. 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.

A Danubius Egészség- és Önségélyező Pénztárnál a mérlegkészítés időpontja a tárgyév követő év február 15. napja.

Rendszeres adatszolgáltatás 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.

5. Amortizációs politika

A Pénztár értékcsökkenést évente, 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.

6. 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 könyv szerinti értéken szerepelnek.

A DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár valamennyi értékpapírt az éven belüli eszközökhöz sorol, a piaci körülményekhez igazodva forgatási céllal tartja mind a meglévő-, mind az újonnan vásárolt értékpapírokat, befektetett eszközbe történő átsorolásukat nem tartja szükségesnek.

A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket könyvszerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki. A pénztár az értékelési eljárásokon nem változtatott, a beszámoló adatai összehasonlíthatóak.

II. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2020. június 30-i mérlegtételek a következőképpen alakulnak:

1. ESZKÖZÖK

A Pénztár mérleg főösszege 2020. június 30-án **411 913 E Ft**.

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Index % (2020/2019)	Eszközök megoszlása (%)
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	559 397	411 913	73,64%	0,00%
A) Befektetett eszközök	192	69	35,94%	0,02%
I. Immateriális javak	192	69	35,94%	0,02%
1. Vagyoni értékű jogok	-	-	0,00%	0,00%
2. Szellemi termékek	192	69	35,94%	0,02%
3. Immateriális javakra adott előlegek	-	-	0,00%	0,00%
II. Tárgyi eszközök	-	-	0,00%	0,00%
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	0,00%	0,00%
2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	-	-	0,00%	0,00%
3. Beruházások, felújítások	-	-	0,00%	0,00%
4. Beruházásra adott előlegek	-	-	0,00%	0,00%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	-	-	0,00%	0,00%
1. Egyéb tartós részesedések	-	-	0,00%	0,00%
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	-	-	0,00%	0,00%

a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	-	-	0,00%	0,00%
b) Hosszú lejáratú bankbetétek	-	-	0,00%	0,00%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	0,00%	0,00%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	-	-	0,00%	0,00%
B) Forgóeszközök	559 205	411 844	73,65%	99,98%
I. Készletek	-	-	0,00%	0,00%
II. Követelések	76 805	10 000	13,02%	2,43%
1. Tagdíjkövetelések	76 800	10 000	13,02%	2,43%
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	-	-	0,00%	0,00%
3. Egyéb követelések	5	-	0,00%	0,00%
III. Értékpapírok	450 517	373 087	82,81%	90,59%
1. Egyéb részesedések	-	-	0,00%	0,00%
2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-	450 517	373 087	82,81%	90,59%
IV. Pénzeszközök	31 883	28 757	90,20%	6,98%
1. Pénztárak	-	-	0,00%	0,00%
2. Pénztári elszámolási számla	20 018	10 659	53,25%	2,59%
3. Elkülönített betétszámla	11 865	18 098	152,53%	4,39%
4. Rövidlejáratú bankbetétek	-	-	0,00%	0,00%
5. Devizaszámla	-	-	0,00%	0,00%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	-	-	0,00%	0,00%

1.1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök nettó értéke **69 E Ft**, amely a szellemi termékek között nyilvántartott szoftverfejlesztést foglalja magában.

1.2. Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **411.844 E Ft**, amely az összes eszközérték **99,98 %**-át teszi ki. Ennek döntő hányadát az értékpapírok alkotják **373.087 E Ft** összegben, ami a pénztári eszközállomány **90,59%-a**. Az értékpapír állomány **17,19%-kal** csökkent 2020. év során.

A forgóeszközök értékében elszámolásra került a nem fizető tagokkal szemben nyilvántartott tagdíjkövetelések értéke **10.000 E Ft** összegben, amely nagymértékben csökkent a 2019.07.01-től jelentősen mérsékelt alaptagdíj összegének bevezetése miatt.

1.2.1 Az értékpapírok:

A Pénztár befektetéseit **100,00 %**-át forgatási céllal vásárolt értékpapírokban tartotta. **373.087 E Ft** összértékben 2020. június 30-i fordulónapon.

A Pénztár **349 209 E Ft**-ot magyar államkötvényekbe (MÁK), **20.510 E Ft**-ot diszkontkincstárjegyekbe (DKJ) és **3 368 E Ft**-ot jelzáloglevélbe fektetett be.

A befektetési alszámlán kezelt készpénzállomány 2020.06.30-án **18.098 E Ft** volt.

A 2020.06.30-i értékpapír befektetések vagyonkezelők közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:

adatok E Ft-ban

Vagyonkezelő	Értékpapírok könyv szerinti értéken E Ft	Megoszlás könyv szerinti értéken %
CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.	181.933	48,76
Amundi Alapkezelő Zrt.	191.154	51,24
Összesen	373.087	100,00

A 2020.06.30-i értékpapír befektetések tartalékok közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Összesen
Értékpapírok	373.087
Fedezeti tartalék	280.663
Amundi fedezeti tartalék	191.154
CIB fedezeti tartalék	89.509
Működési tartalék	70.936
Likviditási tartalék	21.488

1.2.2. Pénzeszközök:

A pénzeszközök értéke **28.757 E Ft**, melyből **10.659 E Ft** a banki folyószámlán, **18.098 E Ft** elkülönített betétszámlán van elhelyezve.

Az elkülönített betétszámlán kimutatott összegből, **18.098 E Ft** a befektetési alszámlán található pénzeszköz.

Befektetési alszámla pénzeszközei megoszlása:

adatok E Ft-ban

Vagyonkezelő	E Ft	Megoszlás %
CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.	14.823	81,90%
Amundi Alapkezelő Zrt	3.275	18,10%
Összesen	18.098	100,00 %

A pénztári portfólió üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke: **401.844 E Ft** (értékpapírok és pénzeszközök, valamint elkülönített betétszámlák összesen).

A PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ 2020.06.30-I ZÁRÓ ÁLLOMÁNYA (könyv szerinti értéken)

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Összesen
Értékpapírok	373.087
CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.	181.933
Diszkontkincstárjegyek	5.063
Magyar államkötvények	173.502
Jelzáloglevél	3.368

Amundi Alapkezelő Zrt.	191.154
Diszkontkincstárjegyek	15.447
Magyar államkötvények	175.707
Ingatlan	0
Bankszámlák és készpénzkészlet	28.757
Záró állomány	401.844

2020. évben az egyéni számlákra felosztott nettó hozamok összege **3.989 E Ft**, a célzott szolgáltatások tartalékára **447 E Ft** volt, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot, a befektetési jegyek osztalékát, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői- és letétkezelői díj, bankszámlák kezelésének költségei).

A Pénztár a realizált nettó hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján, a számlák napi egyenlegeinek súlyozott átlagállománya arányában.

Az Öpt 14. § (3) bekezdésében foglalt jogszabályi rendelkezés alapján, amennyiben a pénztártag nem fizeti meg az általa vállalt minimális tagdíjat (legalább az egységes tagdíj összegét), a Pénztár jogosult a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát az egységes tagdíjnak a működési- és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési-, illetve likviditási alap javára jóváírni.

2020. évben ez az összeg a Pénztárnál összesen **550 E Ft** volt, melyből **495 E Ft**-ot a működési alap, **55 E Ft**-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

1.3. A pénztári befektetési tevékenység eredményének alakulása alaponként:

Fedezeti alap

adatok E Ft-ban

Megnevezés	E Ft
Pénzügyi műveletek bevétele	6.772
Pénzügyi műveletek ráfordítása	2.336
Pénzügyi műveletek eredménye	4.436

Működési alap

adatok E Ft-ban

Megnevezés	E Ft
Pénzügyi műveletek bevétele	617
Pénzügyi műveletek ráfordítása	1.070
Pénzügyi műveletek eredménye	-453

Likviditási alap

adatok E Ft-ban

Megnevezés	E Ft
Pénzügyi műveletek bevétele	35
Pénzügyi műveletek ráfordítása	47
Pénzügyi műveletek eredménye	-12

1.4. Vagyongkezelési tevékenység

1.4.1. Amundi Alapkezelő Zrt

1. A portfólió teljesítménye

Az év során elért -0,27% nominális hozam 26 bázisponttal alacsonyabb a referenciaindex teljesítményénél.

A portfólió teljesítménye

Danubius Egészségpénztár		I. né	II. né	III. né	IV. né	Total	Alultelj. Felültelj
Kategória							
Eszközarány		Portfólió nominális teljesítmény					
(záró)							
Kötvény	100,00%	-2,01%	1,78%			-0,27%	
Portfólió		-2,01%	1,78%			-0,27%	
Eszközarány		Benchmark nominális teljesítmény					
Hazai kötvény (MAX+RMAX)	100,00%	-1,54%	1,56%			-0,01%	
Benchmark (napi lánc)		-1,54%	1,56%			-0,01%	-0,26%

A portfólió 10 éves teljesítménye

	Portfólió hozam	Referencia hozam
2010	5,60%	5,53%
2011	5,78%	5,17%
2012	8,68%	8,52%
2013	5,59%	5,71%
2014	3,26%	3,31%
2015	1,61%	1,50%
2016	0,88%	1,22%
2017	0,90%	0,89%
2018	-1,00%	-0,31%
2019	4,78%	3,93%
2020	-0,27%	-0,01%
Teljes időszak	3,37%	3,34%

Az elmúlt negyedévben a Danubius Egészségpénztár portfóliójában főként a kamatkockázat és a lejáratú szerkezet változtatásával vettünk fel pozíciókat.

A portfólió benchmark szinten lévő átlagidővel kezdte az április hónapot, melyet a hónap elején és közepén rövid és közepes lejáratú kötvények vételével megnöveltünk kissé a referencia index feletti szintre. A márciusi pandémia okozta pánik után kezdett konszolidálódni a helyzet a hazai kötvénypiacon, azonban a március végi kormányzati intézkedések miatt április elején új negatív csúcsot döntött a forint árfolyama az euróval szemben, valamint a kötvényhozamok is nagyobbat ugrottak. Az MNB kommunikációjában felfedezhető bizonytalanság sem győzte meg arról a befektetőket, hogy a hazai döntéshozók a helyzet magaslatán állnak. A hónap közepén, illetve a hónap végén bejelentett újabb jegybanki intézkedések azonban erőteljes forint-erősítő és hozamleszorító hatással voltak. Főleg az állampapírvásárlási program bejelentése, valamint annak hó végi részletes ismertetése okozott nagymértékű hozamcsökkenést, főleg a görbe hosszú végén. A portfólió

1%-os duration felülsúllyal zárta a hónapot.

Május elején elindult az MNB állampapírvásárlási programja, melynek keretében mind aukción, mind a másodpiacon elkezdett öt évnél hosszabb lejáratú állampapírokat vásárolni a jegybank. Ennek május folyamán jelentős hozamleszorító hatása volt, noha a piaci hatás nagy része az április végi bejelentés utáni két napban realizálódott. Az öt év alatti szegmensben a bankok vásárlásai még mindig támogatóak az MNB fedezett hiteltenderei révén. A hónap végén, az MNB bejelentette, hogy az állampapírvásárlási programot egyelőre szüneteltetik. Ezek után eladtuk a portfólió teljes 2038/A jelű kötvénykitettséget, így a hónap végén a portfólió 5%-os duration alulsúlyba került.

A júniust 5%-os duration alulsúllyal kezdte a portfólió, melyet a hónap elején tovább növeltünk -12%-ra a 2031/A jelű állampapír eladásával. A hónap közepén többször is növeltük kissé a portfólió átlagidejét 3 éves kötvények vásárlásával, melyet továbbra is támogatnak a bankok vásárlásai. Az MNB június 23-i kamatvágása leginkább a hozamgörbe rövid szegmensében fejthet ki tartós hatást, a hosszabb lejáratokon csak átmeneti lehet, ahol leginkább a jegybanki állampapírvásárlások hiánya és a hiteltelen jegybanki kommunikáció a fő mozgatórugó. Kisebb kiigazítások után a félév végét 9%-os duration alulsúllyal zárta a portfólió.

2. A portfólió kockázati mutatói

Az alábbiakban bemutatjuk az Egészségpénztár általánosan használatos kockázati mutatóit.

	Portfólió		Benchmark	
	2019.12.31	2020.06.30	2019.12.31	2020.06.30
Hátralevő átlagos futamidő	2,97	2,52	2,82	2,77
Mód. hátralevő átl.futamidő	2,94	2,49	2,78	2,73

Időszak kezdete:	2019.06.30
Időszak vége:	2020.06.30
Évesített hozam-szórás (volatilitás)	3,28%
Béta:	0,9697
Alfa (Jensen mutató):	0,1914
Sharpe-mutató:	0,49
Treynor-mutató:	1,65
R-négyzet	0,9700
Információs hányados:	0,26
Követési hiba	0,57%
VaR (záró dátumra, 1 napos, 99%-os konfidencia szint)	0,36%

Az év során származtatott eszközök nem voltak a Portfólióban.

1.4.2 CIB Befektetési Alapkezelő Zrt

Az első negyedév vége, pontosabban március 23. volt idén a tőzsdék mélypontja, innentől a második negyedév szinte a teljes visszapattanásról szólt, főleg az amerikai tőzsdék esetében. A második negyedév a tőkepiacokon a megelőlegezett bizalomról szólt, erősen megtámogatva monetáris és fiskális stimulusokkal.

A monetáris és fiskális pénzpumpa ugyan már az első negyedévben elindult világszerte, de a második negyedévben csúcsra járaták a döntéshozók, ami megalapozta a tőzsdei lejtmenet visszafordulását és a negyedév során a szárnyalását is.

Az eszközárak látványos és jelentős emelkedése egy olyan makrogazdasági környezetben zajlott, ahol a munkanélküliség, a kiskereskedelmi forgalom vagy akár az ipari termelés történelmi mélyponton volt. A befektetőket azonban ebben az időszakban ez nem érdekelte, előre tekintettek, bízva abban, hogy a járványhelyzet megoldódik, a gazdaságok szép lassan világszerte újraindulnak és elérik a válság előtti teljesítményüket.

A negyedév második felében a gazdasági nyitás be is következett, a gazdasági aktivitás is jelentősen javult számos térségben, azonban még mindig recessziót mutatott. A befektetők körében egyértelmű a konszenzus abban, hogy 2020. világszerte jelentős gazdasági visszaesést hoz majd, de az árazás alapján abban is, hogy 2021. már a növekedésről fog szólni. Addig viszont dolgozik a pénzpumpa és magasan tartja a visszapattanó eszközárakat, függetlenül a globális recessziótól és a továbbra sem javuló globális járványhelyzettől.

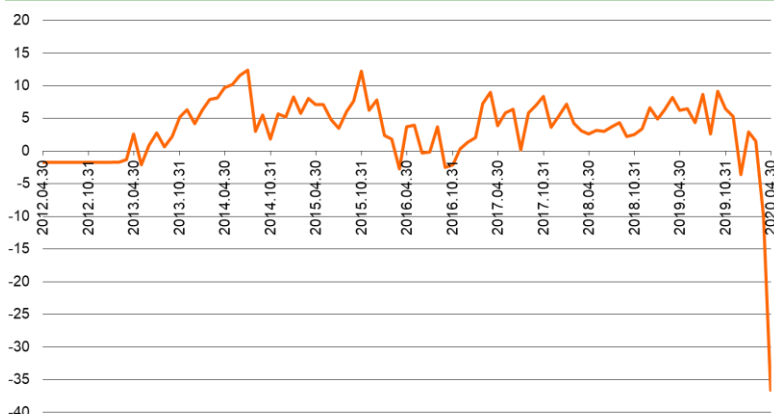
Magyar makro helyzet

Mára az optimista forgatókönyvek közé tartozik a kormány 3 százalékos visszaesést jósoló hivatalos növekedési prognózisa, ennél általában rosszabbak a forgatókönyvek, a különböző elemzőcégek -4,5 és -7% közötti növekedési adatot becsülnek. Az Alapkezelő prognózisa az optimista oldalra esik, -4% körüli idei növekedéssel számolunk - elsősorban a CEE régió válságállóbb jellege miatt - amit az első negyedéves, még koronavírus előtti növekedési adatok is alátámasztanak.

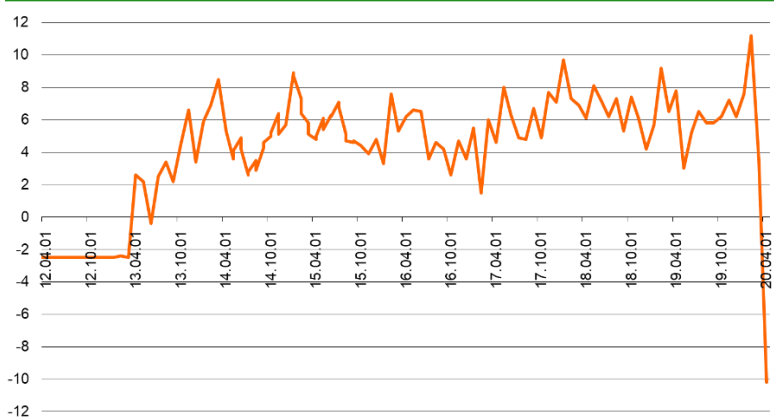
A növekedés visszaesése jelentősen átrendezi a költségvetés bevételi oldalát, ezért a hiány tulajdonképpen automatikusan nő GDP arányosan 4% környékére. A kormány ennél nem is szeretne lényegesen nagyobb hiányt, inkább a kiadási oldal átrendezésével igyekszik segítséget nyújtani a bajba jutott ágazatoknak. Jellemző, hogy a válságban azok az országok tudnak nagyobb költsékezésbe belefogni, amelyek alacsonyabb adósságrátával rendelkeznek (pl. Németország, Lengyelország), a magas adósságrátájú országoknak, mint például Magyarországnak 69%-os adósságrátáról indulva szűkebb a mozgástere az élénkítésre. Ez abban is megmutatkozik, hogy a monetáris élénkítés szerepe arányaiban a magyar gazdaságban elég erőteljes. Az MNB banki likviditást segítő programjai nagy méretűek és a jegybank a vállalatfinanszírozásban is egyre meghatározóbb szerepet kíván betölteni elsősorban az NHP programon keresztül.

A válságból való kilábalási elképzelések erős eleme a hitelexpanzió. A vállalatoknak nyújtott különböző MNB hitelprogramok nagyon kedvezőek. A kereskedelmi bankok likviditással történő elárasztásával a lakossági és vállalati hitelek komoly expanzióját szeretnék elérni a magyar gazdaságirányítók.

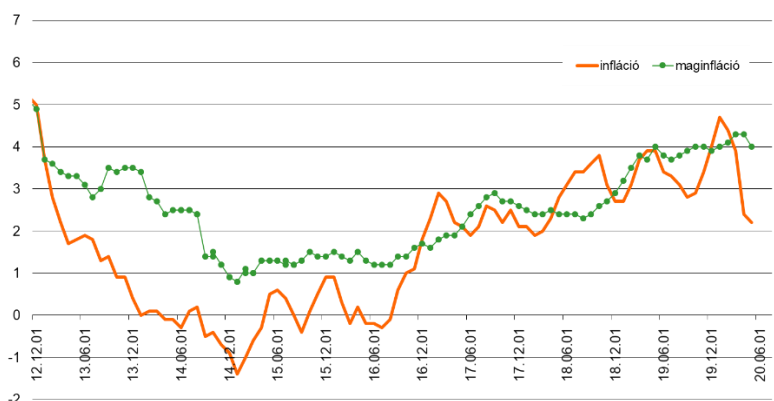
Inflációs szempontból kedvező dinamika várható, a munkanélküliségi ráta emelkedése, a csökkenő elkölthető jövedelem, a középosztály tartalékolása és az alacsony olajárak biztosítják a 3 százalékos körüli infláció kialakulását. Ezért az idei évben és a jövő évben is az MNB célértéke körüli inflációs ütemeket várunk.

Ipari termelés alakulása (% , éves szintű változás)

Forrás: CIB Alapkezelő

Kiskereskedelmi forgalom alakulása (% , éves változás)

Forrás: CIB Alapkezelő

Infláció és maginfláció alakulása (% , éves szintű változás)

Forrás: CIB Alapkezelő

Kötvénypiac

Várakozásaink szerint a fejlett jegybankokhoz hasonlóan különböző programjain keresztül az MNB is meg tudja valósítani a szinte teljes hozamgörbektrollt. A kereskedelmi bankoknak 5 évre nyújtott fix kamatozású fedezett hitelek az alapkamat szintjén (jelenleg 75 bázispont) horgonyt jelentenek, a jegybank ezzel az eszközzel a hozamgörbe meredekségét az 5 éves tenorig tudja kontrollálni. A hozamgörbe elejét, a BUBOR-okat az 1 hetes betét aukcióval szorítja le az MNB (és tartja szintén 75 bázispont környékén), ezzel egyben a nyújtott többlet likviditás kiszívását is végrehajtja. Az MNB így eszköztárával létre tud hozni egy alapkamatról induló és kicsivel alapkamat fölé ívelő

hozamgörbét az 5 éves szegmensig. Az egyetlen kérdés az 5 év feletti szegmens kordában tartása. A hosszú szegmenst irányzó monetáris lépés, a mennyiségi lazítás (direkt állampapír vásárlás) ugyan 1000 milliárd forint keretösszeg erejéig lehetséges, de a keret nincs kihasználva (csak 150 milliárdnyi állampapírt vásárolt idáig az MNB), ráadásul iránymutatást sem adott a jegybank arra vonatkozóan, hogy hogyan szeretné ezt az eszközt tovább használni.

Amennyiben az EURHUF árfolyamot sikerül csak egy enyhén, de nem hirtelen gyengülő mederben tartani, akkor az MNB által kívánatosnak tartott, alapkamatról induló és lapos hozamgörbe hozható létre. Ha a forint árfolyamban a márciusihoz hasonló megcsúszások fognak mutatkozni, akkor a jegybank kénytelen lesz újra kamatot emelni és ezzel hirtelen egy magasabb hozamgörbe alakulhat ki.

Nyersanyagpiaci teljesítmények

Hasonlóan a globális részvénytőzsiákhoz, a nyersanyagok árfolyam-mozgását is megnövekedett volatilitás jellemzi az idei évben. A nyersanyagpiac jelentős elemét képviselő olajtermékek korábban nem tapasztalt árfolyamkilengéseket mutattak az elmúlt rövid időszakban. Ennek legfőbb oka az idei márciusi OPEC+ váratlan döntésére vezethető vissza, mivel a 2020 júniusáig tartó időszakban az olaj árazását döntően ez befolyásolta. A Covid-járványról már februárban nyilvánvalóvá vált, hogy globális pandémia kerekedik belőle. Mivel ellenszere nincsen, ezért várható volt, hogy a járvány megfékezése miatt a gazdasági aktivitás elkerülhetetlenül és drasztikusan csökkenni fog. Egy ilyen makro környezetben született az a váratlan döntés az OPEC+ részéről márciusban, hogy a korábbi évek olajkitermelés-csökkentéséről kötött megállapodása már érvénytelen, és gyakorlatilag valamennyi fél annyi olajat hozhat felszínre, amennyit csak képes. A döntés emellett lehetőséget adott az OPEC+ számára egy régóta elhúzódó olajpiaci probléma megoldására is. Az amerikai palaolajról van szó, aminek felfutásával USA a legnagyobb olajkitermelő országgá vált 2019-re. Talán az egyetlen racionális érv a márciusi kvóta-elengedés mellett a nagy „versenytárs”, az amerikai palaolaj kitermelés szándékolt kiiktatása volt a globális olajpiacról. Idén áprilisra így olyannyira túlkínálat keletkezett a piacon, hogy a szárazföldi raktárak után a nemzetközi vizeken is megteltek az olajtároló kapacitások. Mindamellet Szaúd-Arábia régóta nem tapasztalt mértékben növelte kitermelését, sőt plusz kapacitások kialakítása mellett is döntött, az OPEC+ többi tagja ugyanezt a hozzáállást mutatta. Így jutott el a piac oda, hogy a májusi lejáratú határidős szerződések átkötésekor áprilisban a nyersolaj árfolyama negatívvá vált. Maga az olaj határidős görbéje nem volt negatív, sőt a hosszú végén az árfolyamjegyzések alig mozdultak a rövid végéhez képest. Annyi történt, hogy az olaj határidős piacán résztvevő szereplők többségében nem kértek leszállítást májusra a szűkös tároló kapacitások miatt, hanem átkötötték a pozícióikat hosszabb lejáratra. Ez viszont hatalmas határidős eladást generált májusi lejáratra, ami negatív tartományba nyomta az olaj árfolyamát. Ez volt az a momentum, ami után az OPEC+ józanságot mutatott és bejelentett egy 9,7 millió hordó/nap kitermelés csökkentést. Ezáltal valamennyire megnyugodott a piac, és a járványhelyzet is annyiban javuló képet mutatott, hogy a gazdasági újraindítás miatt a kereslet fokozódása is a vételei oldalt erősítette. A júniusi OPEC+ ülés szintén támogató volt az olajárfolyam szempontjából, hiszen a résztvevő felek megállapodtak a visszafogott termelési szint fenntartásában még legalább 1 hónapig.

A fekete arany mellett az arany piaca is felbolydult, az arany árfolyama az utóbbi egy év alatt jelentősen emelkedett. Ennek oka alapvetően a FED monetáris politikája. Tavaly év közepén jelentette be a FED a „mid-cycle adjustment”-et, ami alapján 3x25 bp-vel csökkentették az irányadó dollár kamatot. Az idei járványhelyzet berobbanása után a FED eddig nem látott mértékű eszközvásárlásokba kezdett, miután gyakorlatilag 0-ra vágta az alapkamatot. Mindezek a folyamatok támogatón hatottak az arany árfolyamára. Kisebb részben a kockázatkerülés is kedvezett az arany keresletének, de ezek jellemzően akkor hatottak, amikor rövid időre a globális kockázatkerülés került előtérbe.

Részvénytőzsiai teljesítmények

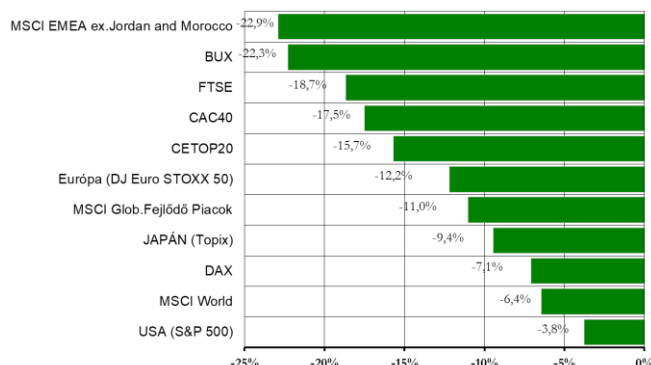
Az első negyedévben elszenvedett hatalmas esések után a második negyedév során a részvénytőzsiákon jelentős emelkedést figyelhettünk meg. Az év elejétől számított hozamok sokat javultak, főképp az USA részvénytőzsiáin, de szépen teljesítettek az európai fejlett piacok is. A közép-európai fejlődő piacok fáziskéséssel követik a vezető indexet.

A világgazdaság várhatóan recesszióba süllyed idén, ennek kiváltó oka a COVID-19 vilájjárvány.

Elkerülhetetlennek látszik, hogy egy újabb hullámban újra felíveljen a fertőzések száma, a mindennapi élet részévé válik a vírus. Számos országban, városban látjuk újra a szigorú korlátozó intézkedések bevezetését.

Mindezek ellenére a részvénytőke az elmúlt negyedévben szinte töretlenül szárnyalt. A részvénytőke azt mutatja, hogy működik a FED put. Amikor kell, akkor a FED és a többi vezető jegybank hatalmas likviditás bőséget teremt, eszközvásárlást, kamatvágások sorozatát jelenti be. Összeadva a márciusi és áprilisi FED akciókat, már nagyobb mérvű a likviditás bővítés, mint a 2008-2009-es válság kezelésénél volt. Ehhez adódnak még a fiskális csomagok, amelyek szintén gyorsan kerültek bejelentésre.

Főbb részvény indexek 2020 YTD (saját devizában)



Forrás: CIB Alapkezelő

Főbb részvénypiaci teljesítmények 2020 YTD (HUF)



Forrás: CIB Alapkezelő

Mit mutatnak a fundamentumok?

- Az S&P500 Index EPS-e 16%-kal lehet kisebb 2020-ban, mint 2019-ben volt. 2021-re érhetünk oda, ahova 2020 végére értünk volna, egy évnnyi eredménynövekedés eshet ki a járvány miatt.
- A Q1-es jelentési szezonban 8%-kal voltak kisebbek az eredmények, mint 2019Q1-ben. Most indul a Q2-es jelentési szezon, ez fontos indikáció lesz az idei évről vonatkozóan.
- Az értékeltség azt mutatja, hogy a befektetők már „leírták” a 2020-as évet és 2021-re tekintenek előre. A 2020-as EPS alapján számított P/E ráta 24,9-et, a 2021-es EPS alapján számított 19,3-at mutat.
- Európában az elmúlt hetek emelkedése hasonlóan feszített értékeltséget hozott. 27-es P/E-t látunk a 2020-as és 21,4-es P/E-t a 2021-es EPS alapján.
- Sokkal jobb a helyzet Kelet-Európában, távolnak a P/E mutatók, de kisebb mértékben. A hazai BUX Index esetében 15,5-ös P/E-t látunk 2020-ra és 9-est 2021-re.
- Az értékeltségek különbségénél fontos szem előtt tartani, hogy az S&P500 Index IT túlsúlyos index. Szektorokra bontva azt látjuk, hogy a technológiai szektorba sorolt cégek kb. 22%-ot tesznek ki, de a kommunikációs szektor (ide sorolják a Facebookot, Alphabetet) is 10%-os súllyal szerepel. A fogyasztási cikkekénél feltűnik az Amazon, ami egyedül 4%-os súllyal szerepel az indexben. A jelenlegi válság ezekre a cégekre máshogy hat, többen inkább nyertesei a helyzetnek, az

Amazon és Netflix árfolyama mindenkori csúcs közelében van.

Az idei évi EPS várakozásokban nagy a bizonytalanság, a legnagyobb kérdőjel, mennyivel fognak esni a vállalati eredmények? Fontos lesz a Q2-es jelentéseket olvasni, adnak-e előrejelzést a cégek idénre? Egy gyorsabb „V” alakú eredmény visszaépülés esetében várhatóan nem lesz már nagyobb tőzsdei mélyrepülés, mivel a befektetők előre áraznak és már egy rózsásabb jövőt fognak előre vetíteni. Egy lassabb kilábalás esetén közelíthetünk a 2008-2009-es mintához, ahol egy elhúzódó recessziót, hosszabb gyógyulást kellett árazni. A piaci szereplők továbbra is optimisták, gyors „V” alakú felpattanást várnak a részvénytőzsi eredmények tekintetében. Nemcsak a döntéshozók, hanem a befektetők fejében is élénken él a 2008-as válság. A mélypont utáni részvénytőzsi felívelésben nagyon sokat lehetett keresni, ezt a lehetőséget keresik most sokan. Az az alapvélekedés, hogy nem lesz olyan mély a válság, mint 2008-ban volt, mert hatékonyabb, gyorsabb a monetáris és fiskális reakció és számos intézkedés történik a csődhullám elkerülése érdekében.

Nagy a kockázat a gazdaságok újranyitása miatti fertőzési hullámok megjelenésben és az erre adott reakciókban. Újabb szigorító intézkedések jönnek sok országban, vagy elmozdul a világ a nyájimmunitás felé? Lesz-e idén hatékony gyógymód, lesz-e beátható időn belül védőoltás? Most azt látjuk, hogy számos város, régió szigorít, de ezek az intézkedések sokáig nem tarthatók fent.

Középtávon (5-7 év) azonban optimisták vagyunk. Valószínűleg más lesz a világ. Egy takarékosabb, nagyobb készletekkel, nagyobb diverzifikációval, óvatosabb berendezkedéssel bíró világgazdaság, magasabb költséghányaddal lesz kénytelen boldogulni. A profit marginok vélhetően elmaradnak az elmúlt arany évektől. Azonban a becsült 15%-os EPS csökkenést hamar kiheveri majd a piac és ismét növekvő számokat látunk. Sok beruházást, fogyasztást halasztanak most el a gazdasági szereplők és sok költségtakarékossági intézkedést vezetnek be. Ebből nekünk EPS növekedés adódik 2021-re. Úgy véljük, hogy érdemes megfontoltan részvényeket vásárolni nyomott szinteken. Lehet, hogy látunk még 10-20%-os esést, ezt szem előtt kell tartani, de ez a jelen helyzet velejárója.

2. **FORRÁSOK**

A források összetételét, valamint az összes forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja.

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Index (2020/2019) %	Összes for- ráshoz viszonyított arány (%)
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	559 397	411 913	73,64%	100,00%
D) Saját tőke	73 159	7 862	10,75%	1,91%
I. Induló tőke	0	0	0,00%	0,00%
1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0,00%	0,00%
2. Működési alap induló tőkéje	0	0	0,00%	0,00%
3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0,00%	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0,00%	0,00%
III. Tőkeváltozások	73 159	7 862	10,75%	1,91%
1. Fedezeti alap tőkeváltozása	68 897	8 952	12,99%	2,17%
2. Működési alap tőkeváltozása	3 500	-1 177	-33,63%	-0,29%
3. Likviditási alap tőkeváltozása	762	87	11,42%	0,02%
Tartalékok	482 426	401 676	83,26%	97,51%
I. Fedezeti alap tartaléka	342 991	325 925	95,02%	79,12%
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	301 249	278 080	92,31%	67,51%
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	7 379	17 026	230,74%	4,13%
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	2 584	2 584	0,00%	0,63%
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	31 779	28 235	0,00%	6,85%
5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0,00%	0,00%
II. Működési alap tartaléka	115 193	51 462	44,67%	12,49%
1. Befektetett működési tartalék	125 237	70 936	56,64%	17,22%
2. Likvid működési tartalék	-10 044	-19 474	193,89%	-4,73%
III. Likviditási alap tartaléka	24 242	24 289	100,19%	5,90%
1. Befektetett likviditási tartalék	21 448	21 488	100,19%	5,22%
2. Szabad likviditási tartalék	2 794	2 801	100,25%	0,68%
F) Kötelezettségek	3 812	2 375	62,30%	0,58%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 733	2 138	57,27%	0,52%
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0,00%	0,00%
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 171	1 992	170,11%	0,48%
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0,00%	0,00%
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 562	146	5,70%	0,04%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	79	237	300,00%	0,06%

2.1. Saját tőke

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

2.2. A tőkeváltozás mérleg szerinti összege: 7 862 E Ft

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:	8.952 E Ft
A működési alap tőkeváltozása:	-1.177 E Ft
A likviditási alap tőkeváltozása:	87 E Ft

2.2. Tartalékok

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **86,24 %**, értékük **482.426 E Ft**.

Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

2.2.1. Az alapok alakulásának táblázatai

Fedezeti alap

adatok E Ft-ban

Sorsz.	Megnevezés	Összeg
01	I. Egyéni számlák	-
02	Induló tőke nyitó állománya	-
03	Induló tőke tárgyévi változása	-
04	Induló tőke záró állománya	-
05	Tőkeváltozások nyitó állománya	68 897
06	Tőkeváltozások tárgyévi változása	- 59 945
07	Tőkeváltozások záró állománya	8 952
08	Befektetett tartalék nyitó állománya	301 249
09	Befektetett tartalék tárgyévi változása	- 23 169
10	Befektetett tartalék záró állománya	278 080
11	Likvid tartalék nyitó állománya	7 379
12	Likvid tartalék tárgyévi változása	9 647
13	Likvid tartalék záró állománya	17 026
14	Egyéni számlák nyitó állománya (02+05+08+11)	377 525
15	Egyéni számlák tárgyévi vált. (03+06+09+12)	- 73 467
16	Egyéni számlák záró állománya (04+07+10+13)	304 058
17	II. Szolgáltatási számlák	-
18	Induló tőke nyitó állománya	-
19	Induló tőke tárgyévi változása	-
20	Induló tőke záró állománya	-
21	Tőkeváltozások nyitó állománya	-

22	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-
23	Tőkeváltozások záró állománya	-
24	Befektetett tartalék nyitó állománya	2 584
25	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-
26	Befektetett tartalék záró állománya	2 584
27	Likvid tartalék nyitó állománya	31 779
28	Likvid tartalék tárgyévi változása	- 3 544
29	Likvid tartalék záró állománya	28 235
30	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (18+21+24+27)	34 363
31	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (19+22+25+28)	- 3 544
32	Szolgáltatási számlák záró állománya (20+23+26+29)	30 819
33	Fedezeti alap nyitó állománya (14+30)	411 888
34	Fedezeti alap tárgyévi változása (15+31)	- 77 011
35	Fedezeti alap záró állománya (16+32)	334 877

Pénztárunk a fedezeti alap záró állományának **(334.877 E Ft) 83,03%-át**, tartotta befektetésekből (278 080 E Ft) 2020. június 30-án.

Működési alap

adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Összeg
01	Induló tőke nyitó állománya	-
02	Induló tőke tárgyévi változása	-
03	Induló tőke záró állománya	-
04	Tőkeváltozások nyitó állománya	3 500
05	Tőkeváltozások tárgyévi változása	- 4 677
06	Tőkeváltozások záró állománya	- 1 177
07	Befektetett tartalék nyitó állománya	125 237
08	Befektetett tartalék tárgyévi változása	- 54 301
09	Befektetett tartalék záró állománya	70 936
10	Likvid tartalék nyitó állománya	- 10 044
11	Likvid tartalék tárgyévi változása	- 9 430
12	Likvid tartalék záró állománya	- 19 474
13	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	118 693
14	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	- 68 408
15	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	50 285

Likviditási alap

adatok E Ft ban

Sorszám	Megnevezés	Összeg
01	Induló tőke nyitó állománya	-
02	Induló tőke tárgyévi változása	-
03	Induló tőke záró állománya	-
04	Tőkeváltozások nyitó állománya	762
05	Tőkeváltozások tárgyévi változása	- 675
06	Tőkeváltozások záró állománya	87
07	Befektetett tartalék nyitó állománya	21 448
08	Befektetett tartalék tárgyévi változása	40
09	Befektetett tartalék záró állománya	21 488
10	Likvid tartalék nyitó állománya	2 794
11	Likvid tartalék tárgyévi változása	7
12	Likvid tartalék záró állománya	2 801
13	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	25 004
14	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	- 628
15	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	24 376

Az alapok záró állománya a fent részletezett tőkeváltozás és a tartalékok állományának összevonása után az alábbi:

Fedezeti alap	334.877 E Ft
Működési alap	50.285 E Ft
Likviditási alap	24.376 E Ft
Összesen:	409 538 E Ft

A tartalékok záró állományának megoszlása:

A fedezeti alap tartaléka az összes tartalék 81,90 %-a.

A működési alap tartalék az összes tartalék 12,19%-a.

A likviditási alap tartaléka az összes tartalék 5,91%-a.

Mindhárom alap befektetései a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és viszonylag alacsony kockázattal értékesíthető diszkontkincstárjegyekben és magyar állampapírokból, a fedezeti tartalékban kismértékben befektetési jegyben, valamint készpénzben testesülnek meg.

2.2.5. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása

A Pénztár a befizetések alapok közötti megosztását az alábbi százalékból határozta meg, 2019.06.30-ig:

Éves befizetések megoszlása	Fedezeti alap (egyéni egészség- számla)	Működési alap	Likviditási alap
Alaptagdíj (havi 3.200,-Ft)	91%	8%	1%
Alaptagdíjon felüli befizetés	95%	5%	0%

2019.07.01-től az alábbiakban módosult a befizetések alapok közötti megoszlása:

Éves befizetések megoszlása	Fedezeti alap (egyéni egészség- számla)	Működési alap	Likviditási alap
Alaptagdíj	90%	9%	1%
Alaptagdíjon (évi 6000,-Ft) felüli befizetés	95%	5%	0%

A pénztári befizetések tartalma: egyéni tagdíj, munkáltatói tagdíj hozzájárulás, egyéni többlet befizetések.

A támogatás (adomány) a támogató (adományozó) rendelkezése (szerződésben rögzített feltételek) alapján kerül felosztásra az alapok között, illetve, ha nem kerül a szerződésben rögzítésre a megosztási arány, abban a megosztás az alábbiak szerint alakul:

Támogatások/adományok megoszlása	Fedezeti alap (egyéni egészség- számla)	Működési alap	Likviditási alap
Alaptagdíj, munkáltatói tagdíj	97%	3%	0%

2019-ben a törvényi szabályozás változása következtében a Danubius Zrt. által kialakításra került cafetéria rendszeren belül az önkéntes pénztári juttatások közül – a kedvezőbb adózási környezetet kihasználva, - a munkavállalók egy része célzott szolgáltatásként vette igénybe a rendelkezésére álló keretösszeget. A célzott szolgáltatásra vonatkozóan a munkáltatói tag, vagy támogató által fizetett teljes összeg adománynak minősül.

Célzott szolgáltatás	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
Célzott támogatás	97%	3%	0%

A Danubius Hotels Zrt. által a működési költségek fedezetére nyújtott támogatás összege 100 %-ban a működési alapban kerül jóváírásra.

2.3. Kötelezettségek

A Pénztár egyéb rövidlejáratú kötelezettségeinek állománya 2020. június 30-án **2.138 E Ft**, ami a szállítókkal, vagyongazdálkodóval és MNB-vel szembeni, de a fordulónapig pénzügyileg nem rendezett kötelezettségeiből áll. A munkabérek és járulékainak kifizetése a beolvadás miatt 2020.06.30-ig pénzügyileg is rendezésre került.

A függő tagdíjak állománya 2020.06.30-án **237 Ft** volt, melyek a beolvadás folyamatából adódóan már nem kerültek az egyéni számlákra, azonosításukat a megadott bizonylatok alapján a befogadó Pénztár végzi.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

1. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A fedezeti alap bevétele **53.419 E Ft**, kiadása **70.486 E Ft**, eredménye **-17.067 E Ft** volt. A korábbi időszakokkal történő összehasonlításban a nagyarányú eltérés oka egyrészt a félévi adatok, másrészt a járvány okozta helyzet miatt a fő munkáltató cafetária utalásainak befagyasztása a második negyedévben, amely a tagdíjbevételek jelentős csökkenését eredményezte.

A fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak előző évi adatokkal való összehasonlítását az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Előző évi beszámoló adatai	Tárgyévi beszámoló adatai	adatok E Ft-ban
			Változás (2020/2019)
	(2019.)	(2020.)	(%)
Tagok által fizetett tagdíj	47 518	13 102	27,57%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	17 079	6 736	39,44%
Tagdíjbevételek összesen	64 597	19 838	30,71%
Tagok egyéb befizetései	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	54 160	14 442	
Pénztári befizetések összesen	118 757	34 280	28,87%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	0	0	0,00%
Adóhatóság által átutalt összeg	11 152	12 363	110,86%
Eszközök értékesítéséből szárm. bevétel	0	0	
Pénzügyi műveletek bevétele	8 590	6 772	78,84%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	4	
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	
Különféle bevételek	19 742	19 139	96,95%
Fedezeti alap bevételei összesen	138 499	53 419	38,57%
Szolgáltatások kiadásai	162 060	65 137	40,19%
Tagoknak visszatérítet összeg	5 781	2 462	42,59%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 355	2 336	99,19%
Jogosulatlan kifizetések	0	0	
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg	1 488	495	33,27%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról likviditási alapba átcsoportosított összeg	202	55	27,23%
Fedezeti alap kiadásai	171 886	70 487	41,01%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-33 387	-17 066	51,12%

A fedezeti alapon elszámolt összes bevétel 2020-ban **61,43%-kal** alacsonyabb összegben teljesült, mint a 2019. évi befolyt bevételi összeg.

A fedezeti tartalékba az év során az adóhatóságtól **12.363 EFt** folyt be, amely **10,86%-kal** több, mint a 2019-ben átutalt összeg.

2020-ban más pénztárból nem érkezett átlépő tagi fedezet.

A tárgyévi felosztott nettó hozam (4.436 eFt), a fedezeti alap összes bevételének **8,03 %-át** képezte.

A fedezeti alapot terhelő kifizetések összege **65.137 EFt** volt éves szinten, amely **96.923 EFt**-tal kevesebb, mint az előző évi.

A más pénztárba átlépő, kilépő tagoknak, valamint az elhunyt tagok kedvezményezettjeinek és örököseinek **2.462 EFt**-ot fizetett ki a Pénztár, ami **57,41 %-kal** kevesebb, mint a 2019. évben kifizetett összeg.

Átcsoportosításra az Öpt. 14. § (3) bekezdése felhatalmazása és a hatályos Alapszabály 59. pontja rendelkezései alapján került sor. Ennek alapján a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számláján elszámolt hozamból az elszámolás negyedévére fizetendő egységes tagdíjból (negyedéves szinten 1.500 Ft/tag) a működési- és likviditási alapon elszámolható összeg (a Kiegészítő melléklet 2.2.5 pontban részletezett, az alaptagdíj megosztására vonatkozó arányok alapján), de maximum a tárgynegyedévben jóváírt hozam összege került levonásra, az elmaradt tagdíjjal arányosan.

2020. évben a nem fizető tagok egyéni számláján elszámolt nettó hozamból **495 EFt** a működési alapba, **55 EFt** a likviditási alapba került átcsoportosításra.

A likviditási alaphoz került továbbá átcsoportosításra a fedezeti tartalékba a tagok egyéni számláján keletkezett, kis összegű negatív egyenlegek rendezésének összege **4.308 Ft** értékben.

A tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított összeg (550 EFt) **66,36 %-kal** csökkent 2019-hez viszonyítva.

A 2019. évben realizált -33.387 EFt eredményhez képest 2020-ban **-17.066 EFt** veszteség keletkezett.

2. MŰKÖDÉSI ALAP EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A működési alap éves bevétele **2.710 EFt**, éves kiadása **66.446 EFt**, eredménye **-63.736 EFt** volt 2020-ban.

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

Megnevezés	adatok E Ft-ban		
	Előző évi beszámoló adatai (2019.)	Tárgyévi beszámoló adatai (2020.)	Változás (2020/2019) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	2 623	720	27,45%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 050	380	36,19%
Tagdíjbevételek összesen	3 673	1 100	29,95%
Tagok egyéb befizetései	-	-	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg *	17 347	447	2,58%
Pénztári befizetések összesen	21 020	1 547	7,36%

Eszközök értékesítéséből származó bevétel	-	-	0,00%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	0,00%
Egyéb bevétel	199	51	25,63%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	0,00%
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott	-	-	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	2 857	617	21,60%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	0,00%
Átcsoportosítás likviditási alapból	-	5	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem	1 488	495	33,27%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	4 544	1 163	25,59%
Működési alap bevételei összesen	25 564	2 715	10,62%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	0,00%
Anyagjellegű kiadások	18 121	23 779	131,22%
Személyi jellegű kiadások	26 483	41 252	155,77%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	-	-	0,00%
Egyéb kiadások	401	181	45,14%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	5 219	1 070	20,50%
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	229	164	71,62%
Beruházások, felújítások	-	-	0,00%
Átcsoportosítás likviditási alapba	-	-	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-	-	0,00%
Működési alap kiadásai	50 453	66 446	131,70%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	-	-	0,00%
Adózás előtti eredmény	- 24 889	- 63 731	256,06%
Adófizetési kötelezettség (-)	-	-	0,00%
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	- 24 889	- 63 731	256,06%

*DANUBIUS Hotels Zrt. támogatásának összege

2020.év során a tagdíjbevételek a már korábban leírtak alapján a működési tartalékban is jelentős csökkenést mutatnak – a munkáltatói befizetések elmaradása és a működési tartalék támogatásáról szóló szerződés módosítása a legfőbb ok.

A működési célú kiadások esetében a beolvadás lebonyolításához kapcsolódóan megnövekedtek a szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos kiadások (szerződések felmondásának költségei, migrációs költségek, könyvvizsgálati díj, stb).

A pénztári alkalmazottak munkaviszonyának megszűnése következtében a bérköltségek is jelentősen megemelkedtek (55,77%-kal) az előző évhez képest.

A működési bevételek **89,4 %-os** csökkenése és a kiadások **31,7 %-os** növekedése következtében a Pénztár működési alapjának eredménye 2020-ben jelentős mértékben csökkent 2019-hez képest.

KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A likviditási alap bevétele **103 EFt**, kiadása **51 EFt**, eredménye **52 EFt** összegben alakult a 2020. félév során.

A likviditási alap bevételeinek és kiadásainak összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	adatok E Ft-ban		
	Előző évi beszámoló adatai (2019)	Tárgyévi beszámoló adatai (2020)	Változás (2020/2019) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	37	7	18,92%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	43	6	13,95%
Tagdíjbevételek összesen	80	13	16,25%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00%
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0,00%
Pénztári befizetések összesen	80	13	16,25%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,00%
Egyéb bevételek	0	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	159	35	22,01%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0,00%
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0,00%
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	202	55	0,00%
Különféle bevételek	361	90	24,93%
Likviditási alap bevételei	441	103	23,36%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	72	47	65,28%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	4	0,00%
Átcsoportosítás működési alapba	0	5	0,00%
Likviditási alap kiadásai	72	56	77,78%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	369	47	12,74%

A 2020. évi likviditási alapon jóváírt bevételek összege **76,64 %-kal** volt kevesebb, mint a 2019. évi bevétel, a kiadásoknál is csökkenés figyelhető meg, **22,22 %-os** mértékben. A likviditási alap-

ból került továbbá átcsoportosításra a működési tartalékba a tagok egyéni számláján korábbi években keletkezett, kis összegű negatív egyenlegek rendezésének összege **4.756 Ft** értékben.

A bevételek jelentős csökkenésének hatására a likviditási alap éves eredménye is **85,91 %-os** csökkenést mutat az év végére az előző évhez képest.

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. 1. A taglétszám alakulása

	I. név	II. név
Időszaki nyitó taglétszám	4 237	4 203
Időszak alatti változás	-34	-35
Új belépő	24	0
Átlépő más pénztárból	0	0
Átlépő más pénztárba	2	1
Elhalálozott	1	0
Kilépő	55	34
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0
Egyéb megszűnés	0	0
Időszaki záró taglétszám	4 203	4 168

2020. év összesen

Időszaki nyitó taglétszám	4 237
Időszak alatti változás	-69
Új belépő	24
Átlépő más pénztárból	0
Átlépő más pénztárba	3
Elhalálozott	1
Kilépő	89
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0
Egyéb megszűnés	0
Időszaki záró taglétszám	4 168

1.3. A munkáltatói szerződések alakulása

A Pénztárnak 2020. június 30-án **2 514 db** szolgáltatóval volt élő szerződése.

A Pénztárhoz 2020. évben **22.011 EFt** összegben folyt be munkáltatói tagdíj hozzájárulás és célzott szolgáltatás. A 2019. évhez viszonyított (72.332 EFt) csökkenés összege **50.321 EFt (70 %)**.

A munkáltatói hozzájárulások megfizetésére kizárólag a Pénztárral fennálló szerződések szerint

került sor.

2. A Pénztár 2020-ban foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségének bemutatása

adatok: E Ft-ban

Megnevezés	Átlagléttség (fő)	Éves nettó bér- költség 2019	Éves nettó bér- költség 2019
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	4	14.601	24.091
Megbízási viszonyban foglalkoztatottak	1		
Választott tisztségviselők	8	0	0
Járulékok		10.655	17.161
Összesen		25.256	41.252

A bérköltség előző évhez viszonyított növekedését a pénztári alkalmazottak munkaviszonyának megszűnésével összefüggő végkielégítések kifizetése okozta

3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések

Szolgáltatás típus	2019. E Ft	2020.06.30 E Ft	Megoszlás 2020
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	80.405	30 126	46,25%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	2.283	925	1,42%
Gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	63.390	27 613	42,39%
Gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	12.108	4 626	7,10%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	317	338	0,52%
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	945	624	0,96%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	978	175	0,27%
Munkanélküliségi ellátások	419	227	0,35%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	1.215	483	0,74%
Összesen	166.495	65 137	100%

A pénztártagok 2020-ban **65.137 E Ft** összegben vettek igénybe szolgáltatást, ami közel 60 %-os csökkenést jelent az előző évhez képest.

Továbbra is a legmagasabb az **egészségügyi szolgáltatások** (orvosi ellátás, szűrések, fogászat, szemészet, stb.) igénybevételeinek aránya (**46,25 %**) míg a **gyógyszervásárlásra** fordított összeg **42,39 %**-a az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének.

A gyógyászati segédeszköz vásárlására fordított szolgáltatási díj **7,10 %** -ot képvisel, míg az életmódjavító szolgáltatások igénybevétele **0,96 %**, amelynek jelentős része a **sporteszközvásárlás**.

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások igénybevételére 2020. évben nem került sor.

5. Szolgáltatások igénybevétele korévenként

Kor (életév)	Igénybevétel eset- száma (db)	Igénybevétel összege (Ft)
21	5	53 408 Ft
22	5	37 049 Ft
23	7	108 936 Ft
24	10	196 498 Ft
25	16	311 973 Ft
26	18	454 343 Ft
27	21	219 305 Ft
28	35	456 215 Ft
29	70	722 311 Ft
30	31	457 180 Ft
31	49	964 268 Ft
32	33	542 155 Ft
33	64	1 134 428 Ft
34	76	1 090 665 Ft
35	49	1 518 697 Ft
36	42	1 538 615 Ft
37	47	1 288 156 Ft
38	77	1 801 660 Ft
39	74	1 839 324 Ft
40	71	1 338 343 Ft
41	48	963 662 Ft
42	80	1 890 990 Ft
43	87	2 015 266 Ft
44	112	2 938 575 Ft
45	86	1 799 618 Ft
46	97	1 549 032 Ft
47	104	2 410 247 Ft
48	53	1 604 745 Ft
49	57	1 416 576 Ft
50	106	1 979 440 Ft
51	115	2 671 146 Ft
52	98	2 075 518 Ft
53	104	2 029 455 Ft

54	100	2 030 739 Ft
55	84	2 001 012 Ft
56	102	2 580 826 Ft
57	75	1 907 848 Ft
58	71	1 341 765 Ft
59	100	2 268 884 Ft
60	41	1 145 940 Ft
61	76	1 994 914 Ft
62	43	1 423 795 Ft
63	44	1 171 179 Ft
64	82	1 617 184 Ft
65	47	1 297 819 Ft
66	24	758 950 Ft
67	33	949 479 Ft
68	10	295 588 Ft
69	3	81 985 Ft
70	3	252 567 Ft
71	2	186 900 Ft
72	3	80 222 Ft
73	1	96 990 Ft
74	3	65 169 Ft
75	0	0 Ft
76	0	0 Ft
77	7	125 558 Ft
78	4	44 554 Ft
Összesen	2.905	65.137.666 Ft

6. Egyéb információk

A Kiegészítő melléklet vonatkozó pontjaiban bemutattuk a Pénztár vagyoni-, pénzügyi- és jövedelmi helyzetét, az eszközök összetételét, a saját tőke alakulását.

A Kiegészítő melléklet tartalmazza a Pénztár szabad pénzeszközeinek befektetéseit alaponkénti bontásban.

A mérlegben a Pénztár kötelezettségeként mutattuk ki a költségvetési befizetési kötelezettségeket.

A Pénztár környezetre káros gazdasági tevékenységet nem folytat; környezetvédelmi politikát nem alakított ki, környezetvédelem területén fejlesztések, ezzel összefüggő támogatások nem voltak és a jövőben sem várhatók, ebből fakadóan céltartalékképzési kötelezettség nem áll fenn.

Az Igazgatótanács elnöke 2020. évi munkájáért javadalmazásban nem részesült, sem előleget, sem kölcsönt nem kapott a Pénztártól.

A Pénztár 8 fős tisztségviselői állománya díjazásban nem részesült 2020. év során.

Határidőn túli kötelezettsége a Pénztárnak nem volt.

A 2020. évi beszámolóban lényeges hibát nem tártunk fel.

Budapest, 2020. július