

PRÉMIUM EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

ÉVES BESZÁMOLÓ

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2022

I. BEVEZETŐ RÉSZ

1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK

Az PRÉMIUM Egészségpénztár működési formáját tekintve területi elven működő nyílt 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 nyújt, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el.

Elnevezése:

PRÉMIUM Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Rövidített neve: PRÉMIUM Egészségpénztár

Az alapítás időpontja:

2002. augusztus 29.

Típusa:

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

Székhelye:

1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.

A Pénztár nyilvántartásba vételi száma: 240

A Pénztár adószáma: 18177734-2-41

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

UniCredit Bank Zrt, 10918001-00000005-06060007

Tevékenységi köre, szolgáltatásai:

1. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
 - a) a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése (beleértve a közösségi szolgáltatásként igénybe vehető szolgáltatásokat is);
 - b) gyógytorna, gyógy-masszázs, fizioterápia
 - c) a vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;
 - d) a megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása;
 - e) a vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
 - f) a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések;
 - g) a Pénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott
 - gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának és házhozszállításának a kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása;
 - kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása betegség miatt; keresőképtelenség esetén;
 - h) az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása;
 - i) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése

2. Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások
 - a. a természetgyógyászati szolgáltatások;
 - b. aktív testmozgást segítő sporteszközök vásárlásának támogatása;
 - c. gyógyteák, fog- és szájpótlási termékek vásárlásának támogatása

3. Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése

4. Közösségi szolgáltatások

5. Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások
 - a) gyermekszületés, örökbefogadás támogatása,
 - b) gyermekszületéssel kapcsolatos ellátások kiegészítése,
 - c) nevelési év kezdési, tanévkezdési támogatás,

- d) felsőoktatási intézményben tanulók költségtérítése,
- e) lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása,
- f) idősgondozás támogatása,
- g) temetési segély közeli hozzátartozó halála esetén.

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvezetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2022. 01. 01. - 2022. 12. 31.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Az Egészségpénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jelenleg Magyar Nemzeti Bank) EN-IV/M-29/2009 számú engedélye alapján.

Az Egészségpénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében az alábbi tevékenységeket folytathatja:

- TEÁOR 70.22 „Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás”
- TEÁOR 82.30 „Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése”
- TEÁOR 73.11 „Reklámügynöki tevékenység”
- TEÁOR 63.11 „Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás”
- TEÁOR 82.99 „Máshova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás”

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2022-ben

Befizetések megoszlása	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj befizetés	94%	6%	0%
Támogatás (adomány)	A támogató (adományozó) rendelkezése alapján, de minimum 3% a Működési alap javára		

Kihelyezett tevékenységek:

A Pénztár a marketing, sales, informatikai, egészségpénztári kártya üzemeltetési és üzemeltetési feladatok ellátását kihelyezte.

A megbízott vállalkozó:

Neve: Prémium Pénztárszolgáltató Kft.

Székhelye: 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

A Pénztár könyvvizsgálói feladatainak ellátásáért felelős személy adatai:

Cégnév: Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

(1139 Budapest, Váci út 87. 2.em. 20)

Név: Juhász Péter

Kamarai tagság száma: TPT007296

Pénztári minősítésének száma: EPT-007296

A beszámoló összeállítója:

Almási Ádám

PM regisztrációs száma: 196939

A beszámoló aláírói:

Dr. Erdős Attila az Igazgatótanács elnöke

Pataki Tímea ügyvezető igazgató

Jogszabályi háttér:

A Pénztár tevékenységét, gazdálkodását 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 PRÉMIUM Egészségpénztár 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 könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a hó végével, valamint az üzleti év végével zár le. 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.

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 – a jogszabályban meghatározott egyedi beszerzési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

Az egyes eszközök- 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.

II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2022. december 31-i mérleg tételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKÖZÖK

A PRÉMIUM Egészségpénztár mérlegfőösszege 2022. december 31-én **31 403 493 eFt.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	összes eszközhöz viszonyított arány	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes eszközhöz viszonyított arány (%)	összes eszközhöz viszonyított arány változása
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	29 925 869	100,00%	31 403 493	100,00%	n.é.
Befektetett eszközök	3 384 485	11,31%	2 990 545	9,52%	-1,79%
I. Immateriális javak	75 995	0,25%	85 967	0,27%	0,02%
Vagyoni értékű jogok	716	0,00%	0	0,00%	0,00%
Szellemi termékek	75 279	0,25%	85 967	0,27%	0,02%
II. Tárgyi eszközök	4 149	0,01%	109	0,00%	-0,01%
<i>Ingtalanok és kapcsolódó vagyoni ért.jogok</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	4 149	0,01%	109	0,00%	-0,01%
Beruházások, felújítások	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Beruházásra adott előlegek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	3 304 341	11,04%	2 904 469	9,25%	-1,79%
1. Egyéb tartós részesedések	94 375	0,32%	93 000	0,30%	-0,02%
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	253	0,00%	10 031	0,03%	0,03%
a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	253	0,00%	10 031	0,03%	0,03%
b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 209 713	10,73%	2 801 438	8,92%	-1,81%
<i>IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Forgóeszközök	26 541 384	88,69%	28 412 948	90,48%	1,79%
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
II. Követelések	13 604 878	45,46%	13 787 519	43,90%	-1,56%
Tagdíjkövetelések	13 530 387	45,21%	13 726 253	43,71%	-1,50%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	49 638	0,17%	36 731	0,12%	-0,05%
3. Egyéb követelések	24 853	0,08%	24 535	0,08%	0,00%
III. Értékpapírok	11 047 555	36,92%	9 841 170	31,34%	-5,58%
1. Egyéb részesedések	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 047 555	36,92%	9 841 170	31,34%	-5,58%
IV. Pénzeszközök	1 888 201	6,31%	4 783 557	15,23%	8,92%
Pénztárok	19	0,00%	24	0,00%	0,00%
Pénztári elszámolási számla	1 074 056	3,59%	959 311	3,05%	-0,54%
Elkülönített betétszámla	314 126	1,05%	1 122	0,00%	-1,05%
Rövid lejáratú bankbetétek	500 000	1,67%	3 823 100	12,17%	10,50%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	750	0,00%	702	0,00%	0,00%

1.1) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **2 990 545 eFt**. A csökkenés mértéke az előző évhez képest jelentős: 11,64%. Ezen belül, az immateriális javak értéke jelentősen nőtt (13,12%-al), a Befektetett pénzügyi eszközök értéke 12,10%-al, a tárgyi eszközök értéke pedig 97,37%-al csökkent.

A befektetett eszközök nettó értékéből: **85 967 eFt**-ot az immateriális javak, **109 eFt**-ot a tárgyi eszközök, **10 031 eFt**-ot a munkavállalók részére nyújtott kölcsön, **93 000 eFt**-ot egyéb tartós részesedések tesznek ki. A Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke **2 801 438 eFt**, mely 12,72 %-al csökkent az előző évhez képest, és a befektetett eszközök 93,68%-át jeleníti meg.

A szellemi termékek növekedésének oka, hogy a Pénztár fejlesztéseket (Medio szoftver, mobil applikáció tovább fejlesztés, és web-portál arculat váltás) hajtott végre 549 378 e Ft értékben. Selejtezés a 2022. decemberében 2 725 eFt értékben történt.

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	258 371	49377	2725	305 023
Vagyoni értékű jogok	82 603	101	19074	63 630
IMMATERIÁLIS JAVAK	340 974	49478	21 799	368 653
Ingatlanok	-	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	42 426	0	3891	38 535
Egyéb gépek berendezések	5 975	6	389	5 592
Járművek	15 405	0	15405	0
Beruházások	0	49486	49486	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	63 806	49 492	69 171	44 127

Értékcsökkenés

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	183 092	38689	2725	219 056
Vagyoni értékű jogok	81 887	817	19074	63 630
IMMATERIÁLIS JAVAK	264 979	39506	21 799	282 686
Ingatlanok	-	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	42 078	283	3891	38 470
Egyéb gépek berendezések	5 869	68	389	5 548
Járművek	11 709	791	12500	0
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	59 656	1 142	16 780	44 018

Nettó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	75 279	52 102	41 414	85 967
Vagyoni értékű jogok	716	19 175	19 891	0
IMMATERIÁLIS JAVAK	75 995	71 277	61 305	85 967
Ingtatlanok	-	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	348	3 891	4 174	65
Egyéb gépek berendezések	106	395	457	44
Járművek	3 696	12 500	16 196	0
Beruházások	-	49 486	49 486	0
Beruházásra adott előleg	-	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	4 150	66 272	70 313	109

Az tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **109 eFt**, amely az összes eszközállományon belül **0,004 %-ot** képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői nettó értéken: **65 eFt** a műszaki gépek, berendezések, **44 eFt** egyéb gépek berendezések, **0 eFt** a személygépkocsik, **0 eFt** az ingatlanok, és **0 eFt** a Befejezetlen beruházások értéke.

A Befektetett eszközökön belül az Értékpapírok és a Munkavállalók részére nyújtott kölcsönök alakulását az alábbi táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

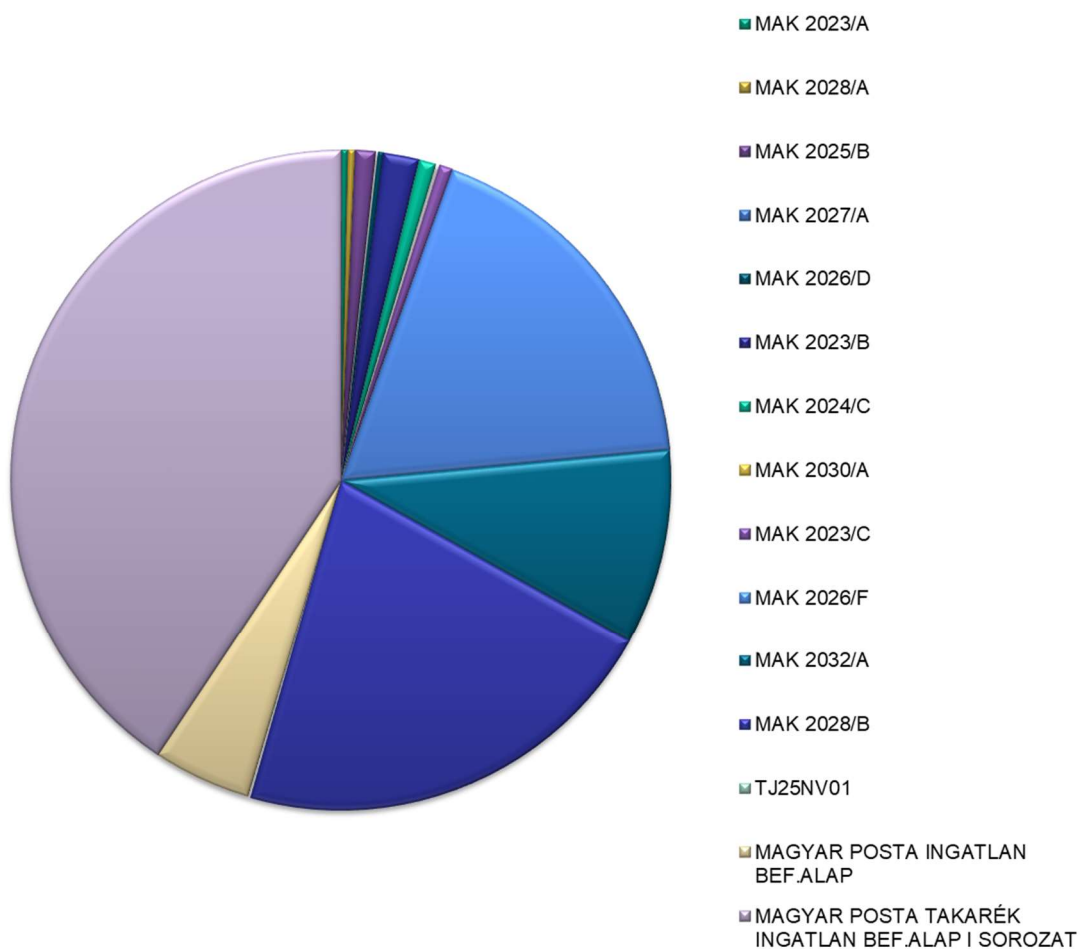
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 209 713	835 675	1 243 950	2 801 438
ÉRTÉKPAPÍROK	3 209 713	835 675	1 243 950	2 801 438
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	253	10 000	222	10 031
NYÚJTOTT KÖLCSÖN	253	10 000	222	10 031
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Üzletrész	94 375	0	1 375	93 000
ÜZLETRÉSZ	94 375	0	1 375	93 000

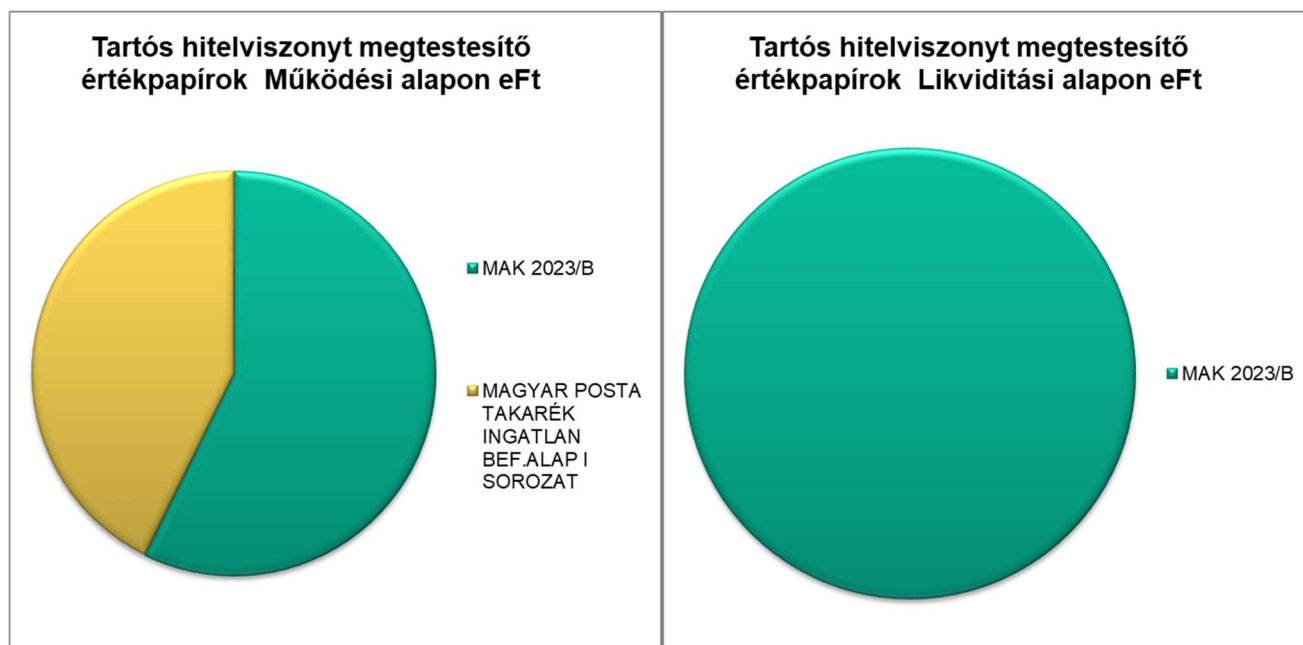
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok darabszáma, névértéke, nettó bekerülési értéke és alaponkénti megoszlása

adatok ezer forint

Megnevezés	db	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
MAK 2023/A	755	7 550 000	9 065 248	9 065 248	0	0
MAK 2028/A	700	7 000 000	9 629 924	9 629 924	0	0
MAK 2025/B	2 272	22 720 000	27 177 675	27 177 675	0	0
MAK 2027/A	180	1 800 000	1 979 458	1 979 458	0	0
MAK 2026/D	702	7 020 000	7 731 245	7 731 245	0	0
MAK 2023/B	10 871	108 710 000	106 632 614	47 748 575	50 960 435	7 923 604
MAK 2024/C	2 153	21 530 000	22 556 812	22 556 812	0	0
MAK 2030/A	400	4 000 000	4 271 152	4 271 152	0	0
MAK 2023/C	1 800	18 000 000	18 191 630	18 191 630	0	0
MAK 2026/F	50 000	500 000 000	487 525 500	487 525 500	0	0
MAK 2032/A	40 000	400 000 000	259 498 200	259 498 200	0	0
MAK 2028/B	80 000	800 000 000	576 177 200	576 177 200	0	0
TJ25NV01	340	3 400 000	3 367 700	3 367 700	0	0
MAGYAR POSTA INGATLAN BEF.	116 600 180	116 600 180	130 230 158	130 230 158	0	0
MAGYAR POSTA TAKARÉK INGA	983 867 530	983 867 530	1 137 403 295	1 099 377 265	38 026 030	0
Összesen	1 100 657 883	3 002 197 710	2 801 437 811	2 704 527 742	88 986 465	7 923 604
Arány				96,54%	3,18%	0,28%

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok Fedezeti alapon eFt





Két fő rendelkezik a Pénztár felé kölcsön tartozással. Az egyik munkavállaló, a másik a Medicina Egészségpénztár volt munkavállalója, aki a beolvadással került a Pénztár könyveibe. Utóbbi ellen végrehajtást kezdeményeztünk, melynek hatására a törlesztés megkezdődött.

Az üzletrész értéke 2022-ben csökkent. Ennek magyarázata: a Medicina Egészségpénztár beolvadásakor a Medicina Pénztárszolgáltató Kft. 30 000 eFt névértéken került be a Prémium Egészségpénztár könyveibe. A Medicina Pénztárszolgáltató Kft. végelszámolása 2021.11.15-én befejeződött. A Medicina Pénztárszolgáltató Kft. 2021.12.31-i zárómérleg szerinti értéke 1 375 eFt volt, mely összeg 2022.05.27-én realizálódott pénzforgalmi szempontból, ezért ekkor lehetett a teljes összeget értékvesztésként elkönyvelni.

1.2) FORGÓESZKÖZÖK

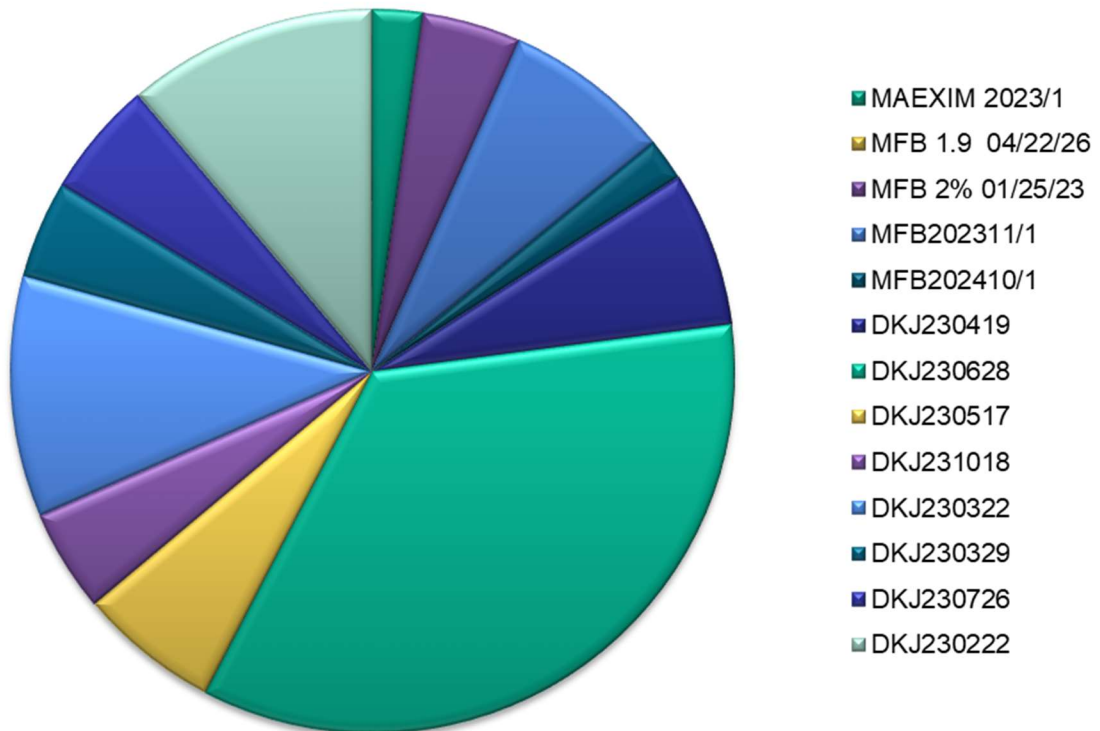
A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **28 412 948 eFt**, amely az összes eszközérték 90,48%-át teszi ki. Ennek döntő hányada (48,31%), a 2022-ben, a tagok részéről vállalt, de azt -részben vagy teljes mértékben- meg nem fizetett tagdíjak miatti tagdíjkövetelés (13 726 253 eFt). Jelentős súlyt képvisel még a Forgatási célú értékpapírok állománya, mely a forgóeszközök 34,64 %-át teszi ki, értéke: 9 841 170 eFt. A Pénzeszközök (16,84%) súlyt képviselnek, melyek összértéke: 4 783 557 eFt.

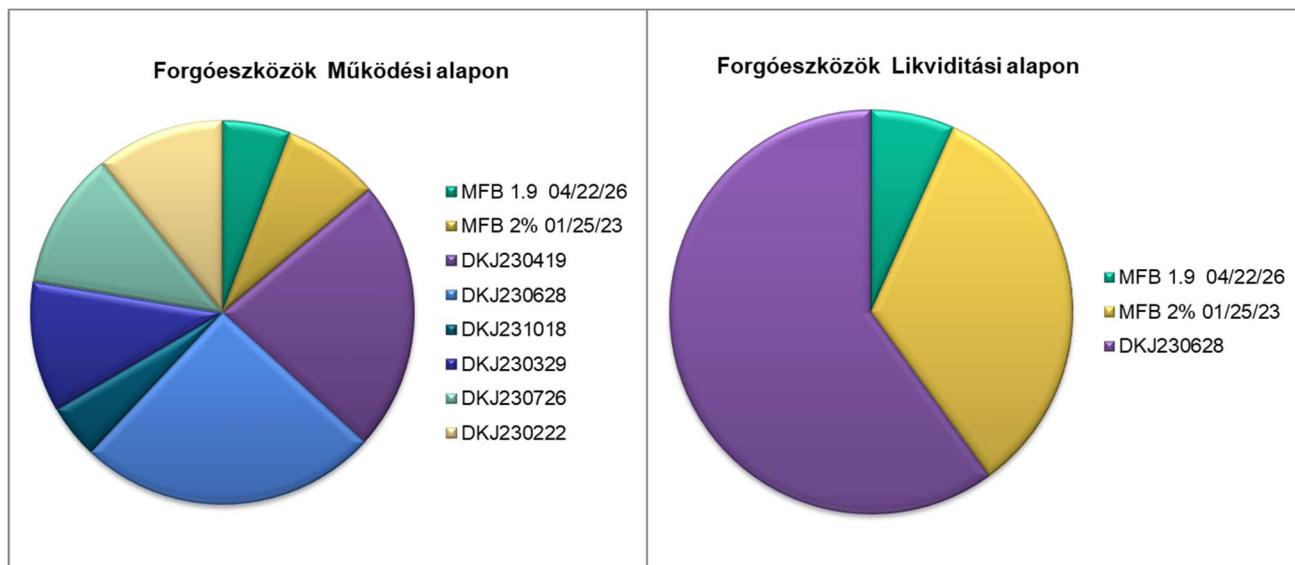
Értékpapírok:

adatok ezer forint

Megnevezés	ezer db	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
MAEXIM 2023/1	20 000	200 000 000	200 007 600	200 007 600	0	0
MFB 1.9 04/22/26	5 600	56 000 000	56 146 160	0	50 130 500	6 015 660
MFB 2% 01/25/23	50 000	500 000 000	491 680 000	389 827 750	71 907 200	29 945 050
MFB202311/1	70 000	700 000 000	664 874 200	664 874 200	0	0
MFB202410/1	20 000	200 000 000	166 615 800	166 615 800	0	0
DKJ230419	86 350	863 500 000	812 900 602	611 904 150	200 996 452	0
DKJ230628	360 293	3 602 930 000	3 356 367 313	3 080 718 881	221 711 604	53 936 828
DKJ230517	60 000	600 000 000	556 804 400	556 804 400	0	0
DKJ231018	50 000	500 000 000	446 165 500	406 010 605	40 154 895	0
DKJ230322	99 024	990 240 000	956 395 577	956 395 577	0	0
DKJ230329	50 000	500 000 000	482 875 000	386 300 000	96 575 000	0
DKJ230726	61 000	610 000 000	562 609 710	461 155 500	101 454 210	0
DKJ230222	114 500	1 145 000 000	1 087 727 795	992 686 095	95 041 700	0
Összesen	1 046 767	10 467 670 000	9 841 169 657	8 873 300 558	877 971 561	89 897 538
Arány				90,17%	8,92%	0,91%

Forgóeszközök Fedezeti alapon





A fedezeti alap tartalékának értékpapírba fektetett része 11 577 829 eFt, a működési alap tartalékának értékpapírba fektetett része 966 958 eFt, a likviditási alap tartalékának értékpapírba fektetett része 97 821 eFt. Az alapok közötti megoszlás százaléka: fedezeti alap 91,58%, működési alap 7,65% és a likviditási alap 0,77%.

Pénztárunk vagyontát saját maga kezeli Fülep Zsolt alkalmazott befektetési vezető irányításával.

Befektetési összefoglaló

I. Általános piaci összefoglaló

A 2022-es év sajnos nem pozitív emlékekkel marad meg a befektetők, pénztártagok emlékezetében. Még a 2008-as pénzügyi válság sem okozott ekkora negatív hozamokat a különböző eszközosztályokban, gyakorlatilag nem volt olyan eszköz a tavalyi évben, aminek pozitív lett volna a hozama. Ennek számos oka volt, ezeket próbáljuk a következőkben bemutatni.

A 2022-es év szinte példátlanul gyenge tőkepiaci teljesítményének okát, okait időben valamikor a pandémia kitörésére kellene datálni. A koronavírus okozta gazdasági sokkot a gazdaságpolitikai döntéshozók úgy próbálták meg enyhíteni, hogy mind monetáris, mind pedig fiskális oldalról korábban elképzelhetetlennek hitt mértékű lazításokat vezettek be. Ez igaz volt valamennyi fejlett és fejlődő gazdaságra egyaránt. Monetáris oldalról a jegybankok nullára, adott esetben negatív tartományba vitték az irányadó kamatlábat, ezzel egyrészt a hitelezési oldalról könnyítettek a gazdálkodó szervezetek pénzügyi terhein, másrészt elképesztő mennyiségű likviditást pumpáltak a rendszerbe. Ezt egészítették ki több országban egy erős fiskális segítséggel is, volt ahol célzott támogatások (például EU), volt ahol ún. helikopterpénz formájában (például USA, de ide tartozik Magyarország is a 2022 év elejei SZJA-visszatérítésekkel). Ezek a gazdaságpolitikai csomagok rövidtávon elérték hatásukat, hiszen 2020-ban a világméretű lezárások ellenére a gazdasági recesszió nem történt meg, a lakossági fogyasztás, a beruházások volumene nőtt, és ami tőkepiaci szempontból szintén fontos, nőtt a tőzsdén jegyzett vállalatok eredményessége is, valamint a nullás kamatok világában a kötvények hozamai is rendkívül alacsony szinten voltak.

Az ultralaza monetáris és fiskális politika ugyanakkor előrevetített egy szinte már elfelejtett gazdasági jelenséget, az infláció megjelenését. Számos közgazdász, gazdasági elemző figyelmeztetése ellenére a jegybankárok a 2021 végén már éledező inflációt csupán átmenetinek tekintették, és nem kezdték el a monetáris szigorítást, és ezzel párhuzamosan a költségvetési támogatások is csak lassan, nagyon lassan kezdtek el csökkenni.

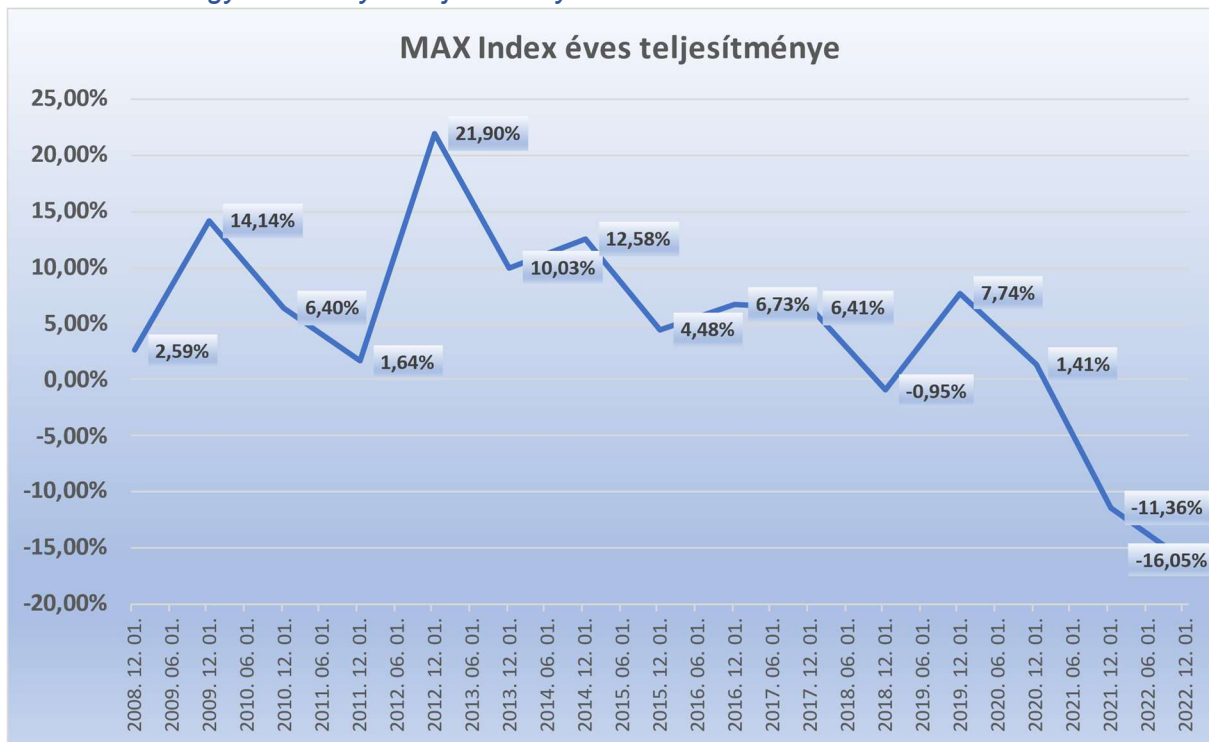
2022 tavaszára mindenki számára egyértelművé vált, hogy az ekkor már meredeken emelkedő és több vezető országban évtizedes csúcspontot döngető infláció nem tekinthető átmenetinek. Az infláció „berobbanásához” természetesen hozzájárult a 2022. február 24-én kirobbant orosz-ukrán háború is, hiszen ennek hatására mind a nyersanyag-, mind az élelmiszerárak drasztikus mértékben emelkedtek. A vezető jegybankok a hirtelen jött felismerés hatására roham szerűen kezdték el emelni az irányadó kamatlábat és szűkíteni a likviditást. Az addigi nullás kamatok világa hirtelen véget ért, amire rendkívül érzékenyen és hevesen reagáltak a tőkepiacok. Valamennyi vezető fejlett és fejlődő részvénytőzsdén bőven kétszámjegyű mértékben veszített értékéből 2022-ben, különösen rosszul teljesítettek a korábbi évtized sztárrészvényei, a technológiai vállalatok (Facebook, Amazon, Google, Tesla, Netflix stb.) részvényei.

A másik vezető eszközosztály, a kötvények sem szerepeltek jobban, sőt, bizonyos szempontból még rosszabb teljesítményt nyújtottak a részvényeknél is. Minden országban az infláció, illetve az inflációs várakozások emelkedésével kilőttek a hozamok (a hozamok emelkedése a kötvények árfolyamának csökkenését okozza). Ez minden országra igaz volt, csupán a hozamemelkedés mértéke volt eltérő. Az amerikai vagy német 10 éves hozamok 200 bázispontot meghaladó mértékben emelkedtek tavaly (ami nagyságrendileg 15%-os árfolyamesésnek felel meg), a likviditás csökkenésével, a kockázatosabb eszközök felárának növekedésével a fejlődő országok – különösen az energiatülszórás és a háborúhoz földrajzilag közelebb lévő országok – kötvényhozamai még ennél is jelentősebb mértékben emelkedtek.

II. A kötvénypiac 2022-ben

A tavalyi év éves összefoglalóját úgy kezdtük, hogy a 2021-es év kötvénypiaci teljesítménye példátlanul rossz volt. Sajnos a 2022-es még ennél is gyengébbre sikerült a magyar kötvénypiacon, bár általánosságban elmondható, hogy a világ valamennyi kötvénypiacra nagyon gyenge teljesítményt nyújtott 2022-ben. Az alábbi ábrán látható, hogy a magyar kötvénypiacot reprezentáló MAX Index a tavalyi évben is bőven kétszámjegyű mértékben esett, ezzel a 2022-es és 2021-es év összesített értékvesztése gyakorlatilag elvitte az azt megelőző közel 7 év teljes hozamát. Csak egy egyszerű példával szemléltetve a tavalyi magyar kötvénypiaci horrort: a 10 évnél hosszabb lejáratú állampapírok esetében az árfolyamok közül több is 40%-ot esett. Ekkora értékvesztésre évtizedek óta nem volt példa.

Az éven túli magyar kötvények teljesítményét mérő MAX Index éves hozama 2008 óta



forrás: Bloomberg

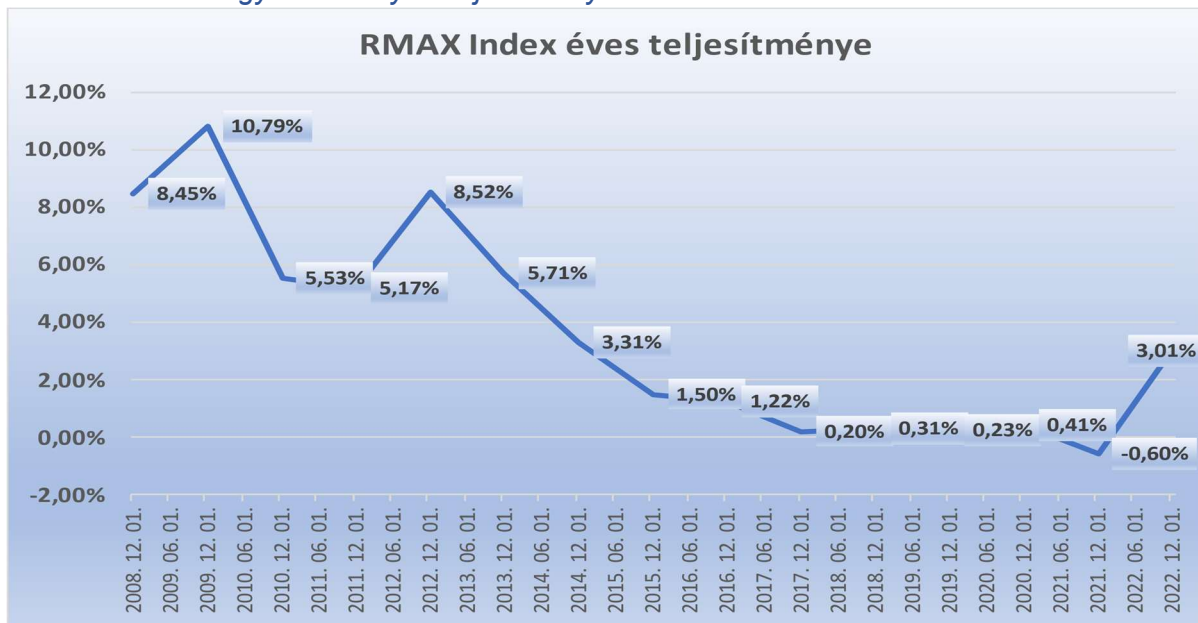
A nemzetközi okok mellett több egyedi, magyarspecifikus tényező is hozzájárult a magyar kötvények kiemelkedően rossz teljesítményéhez. Különösen az elhibázott fiskális politika járult hozzá nagymértékben ahhoz, hogy a befektetők ilyen mértékben büntessék a magyar piacot. Az SZJA-visszatérítéstől kezdve a folyamatos nyugdíjkiegészítéseken át „mindenre van pénzünk” hatásig a befektetők csak kapkodták a fejüket, mekkora a költségvetési hiány. A magyar kormány pedig megelégedett azzal, hogy gazdaságpolitika címszó alatt két bevételi forrásra fókuszált: a vártnál jelentősen magasabb infláció miatt megugró ÁFA-bevételekre és az újonnan kivetett szektorális adókra. Előbbiből a tervezetthez képest 1'900 milliárd forinttal nagyobb árbevétele volt a magyar költségvetésnek, utóbbiból pedig 1'000 milliárdot meghaladó extrabevétele származott, azonban ezek a tételek sem tudták ellensúlyozni a drasztikusan romló költségvetési egyenleget. Sajnos a legnagyobb probléma, legalábbis a befektetők szemszögéből, a folyamatos inkonzisztencia volt a magyar gazdaságpolitikában: a fiskális oldal folyamatosan expanzív volt, míg a monetáris oldal erősen restriktív.

A magyar jegybank ugyan nagyon proaktív volt a kamatemelési ciklussal, hiszen a világon szinte elsőként kezdte el emelni az alapkamatot 2021-ben, amit 2022-ben is folyamatosan ismételt. Azonban több, elsősorban technikai hibát is vétett az MNB, amelyek szintén hozzájárultak ahhoz, hogy a kötvényhozamok csak az év utolsó két hónapjában csökkenjenek valamelyest. Az MNB részéről különösen szerencsétlen volt a szeptemberben bejelentett kamatemelési ciklus lezárása, miközben

mindenki tisztában volt azzal, hogy az infláció az év utolsó hónapjaiban 20% fölé emelkedik. A 13%-on befagyasztott alapkamat nem volt képes megtartani a magyar fizetőeszköz, a forint árfolyamát, amely október közepére 434-ig gyengült az euróval szemben. Ebben a vészhelyzetben az MNB 18%-ra emelte az ún. ON kamatot, és csak az 500 bázispontos „kvázi” kamatemelés hatására sikerült stabilizálni a forintot. A magyar forint gyengülése egyébként éves szinten segítette a pénztár hozamát.

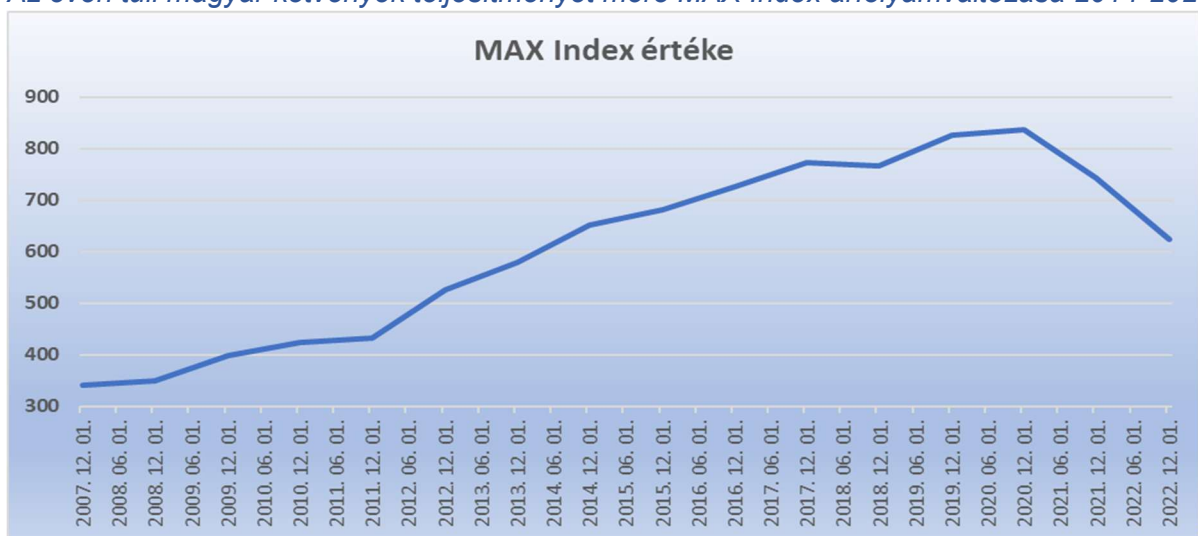
Mind az alapkamat emelése, mind pedig a rendkívüli 18%-os overnight kamat jelentős mértékben emelte a magyar kötvények hozamát.

Az éven belüli magyar kötvények teljesítményét mérő RMAX Index hozama 2008 óta



forrás: Bloomberg

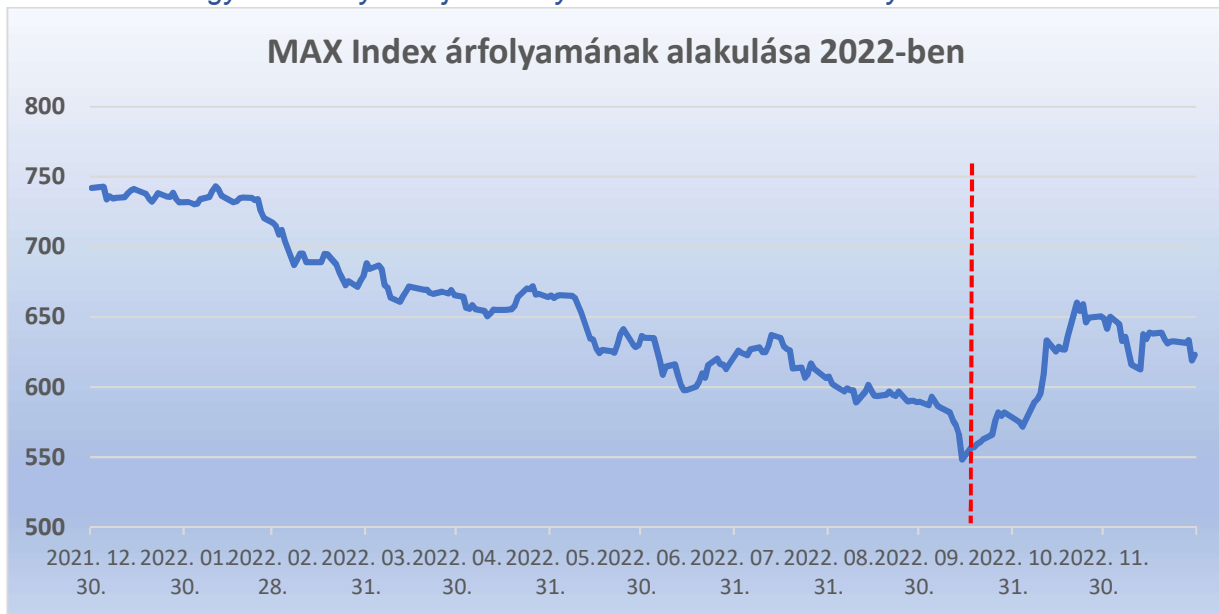
Az éven túli magyar kötvények teljesítményét mérő MAX Index árfolyamváltozása 2014-2022 között



forrás:

Bloomberg

Az éven túli magyar kötvények teljesítményét mérő MAX Index árfolyamváltozása 2022-ben



forrás: Bloomberg

Ami még nagyon tanulságos volt a tavalyi évben, a hazai inflációs folyamatok alakulása. Ahogy említettük, a Magyar Nemzeti Bank nagyon proaktív volt 2021-ben azzal, hogy szinte elsőként kezdett bele a monetáris szigorításba, a fiskális oldalról több olyan esemény is történt, amely lényegesen befolyásolta a magyar pénzromlás mértékét.

A legfontosabb esemény a kormány által elrendelt ún. hatósági áras élelmiszerek bevezetése volt. Először „csupán” 6 alaptermék árát rögzítette a magyar kormány, később ezt a kört tovább szélesítették még két termékkel. A termelők, kereskedők a hatósági áras termék esetében sokszor veszteséggel tudták csak eladni termékeiket, így ezt a veszteséget más termékek árának emelésével voltak kénytelenek kompenzálni. Ebből a tavalyi év folyamán gyakorlatilag verseny alakult ki, míg a korábbi évtizedekben a kínálati oldal jellemzően csak évente egyszer, januárban hajtott végre átárazást, addig tavaly volt olyan termék, aminek hetente változott az ára, és nem lefele. Nehéz számszerűsíteni, hogy ez az intézkedés pontosan hány százalékkal járult hozzá a magyar inflációhoz, a 3-4% valószínűleg reális. Szintén nagymértékben emelte a magyar inflációt az augusztusban elengedett rezsiharc, a hatósági áras gáz- és áramfogyasztást már „csak” az átlagfogyasztás mértékére korlátozódott, afölött piaci árat kellett fizetnie a fogyasztóknak. Az év végén, decemberben elengedett üzemanyagárak már csak kismértékben emelték a tavalyi inflációt, amely így az év végére 24,6%-ra emelkedett, az éves átlagos infláció mértéke pedig 14,5%-ott tett ki. 2021 decemberében az év per év infláció 7,4% volt, innen sikerült 24,60%-ra emelkednie a magyar inflációnak. Összehasonlításképpen, az EU harmonizált éves átlagos inflációja 9,1% volt, amely ugyan szintén több évtizedes csúcs, de még mindig nagyságrendekkel kisebb, mint a magyar infláció. Szintén aggasztó az is, hogy a maginfláció is folyamatosan emelkedett, és az év nagy részében még magasabb értékben romlott, mint a sima infláció, vagyis az infláció emelkedésének a trendszerűsége tovább romlott.

Összefoglalva, több tényező is hozzájárult ahhoz, hogy a magyar kötvénypiac 2022-ben soha nem látott mértékben veszítsen értékéből. Az inflációs folyamatok elszabadulása, a háború okozta és a már 2021-ben is létező és komoly árfelhajtó kínálati, ellátási gondok, magyar részről egy legalábbis nem túl sikeres gazdaságpolitika keveréke eredményezte azt, hogy a magyar hozamgörbe teljes szakaszán 300-500 (!!!) bázispontot meghaladó mértékben nőjenek a hozamok.

Csak a félreértések elkerülése végett: a főbb fejlett piacokon is jelentős mértékben emelkedtek a hozamok. A német és az amerikai 10 éves állampapír hozama is nagyon nagy mértékben nőtt, több,

mint 200 bázisponttal, azonban ez jelentősen alatta maradt a magyar kötvények hozamemelkedésének. Az amerikai megtakarítási piacon jellemző ún. 60/40 portfóliók (60% SP500 Index részvény és 40% amerikai 10 éves állampapír) hozama 80 éve nem volt ennyire gyenge, közel egy évszázada nem szenvedtek el ezek a modellportfóliók ekkora veszteséget. Ezzel csak azt szeretnénk érzékeltetni, hogy a tavalyi kiugróan gyenge hozamok nem magyarspecifikusak voltak, a nemzetközi piacokon a befektetők hasonlóan gyenge pénztári hozamokkal voltak kénytelenek szembesülni.

10 éves állampapír referenciahozamok változása 2022-ben



forrás: Bloomberg

Hazai inflációs adatok alakulása



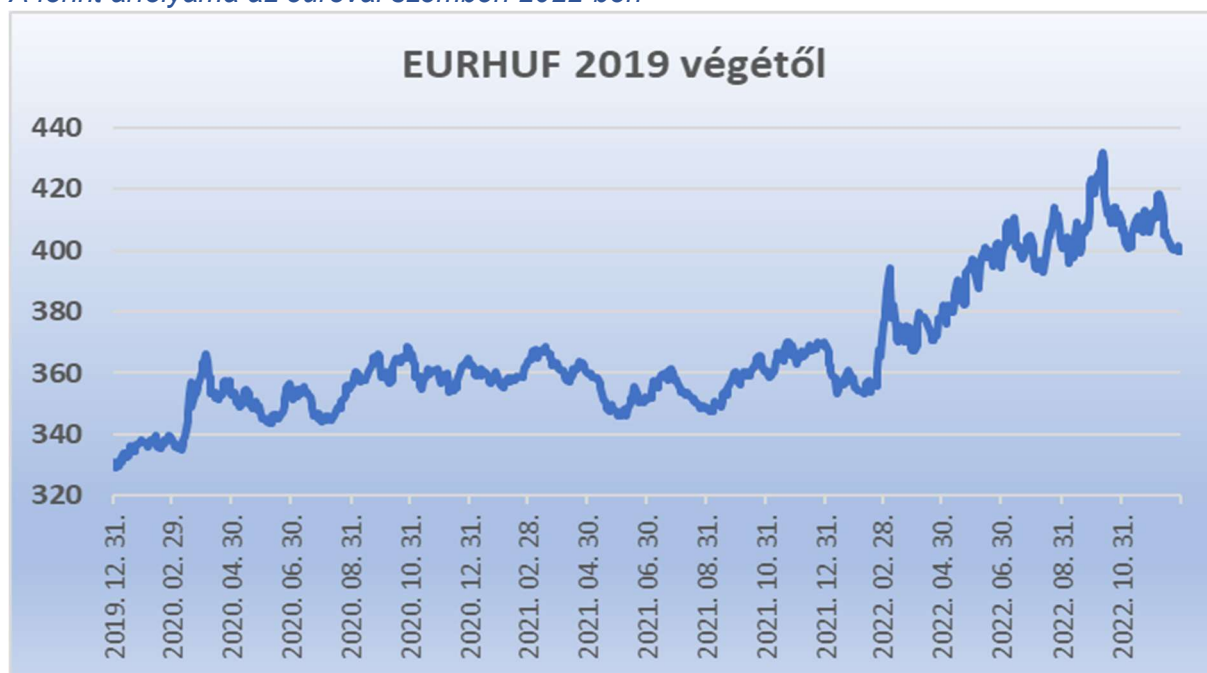
forrás: Bloomberg

A tavalyi év fontos eseménye volt a magyar fizetőeszköz, a forint alakulása a vezető devizapárokkal, különösen az euróval szemben. A 2021-es évet a forint 369 forinton zárta, azonban a háború kitörésekor (ami egyébként nagyjából egybeesett az SZJA visszatérítéssel, a magyar költségvetési

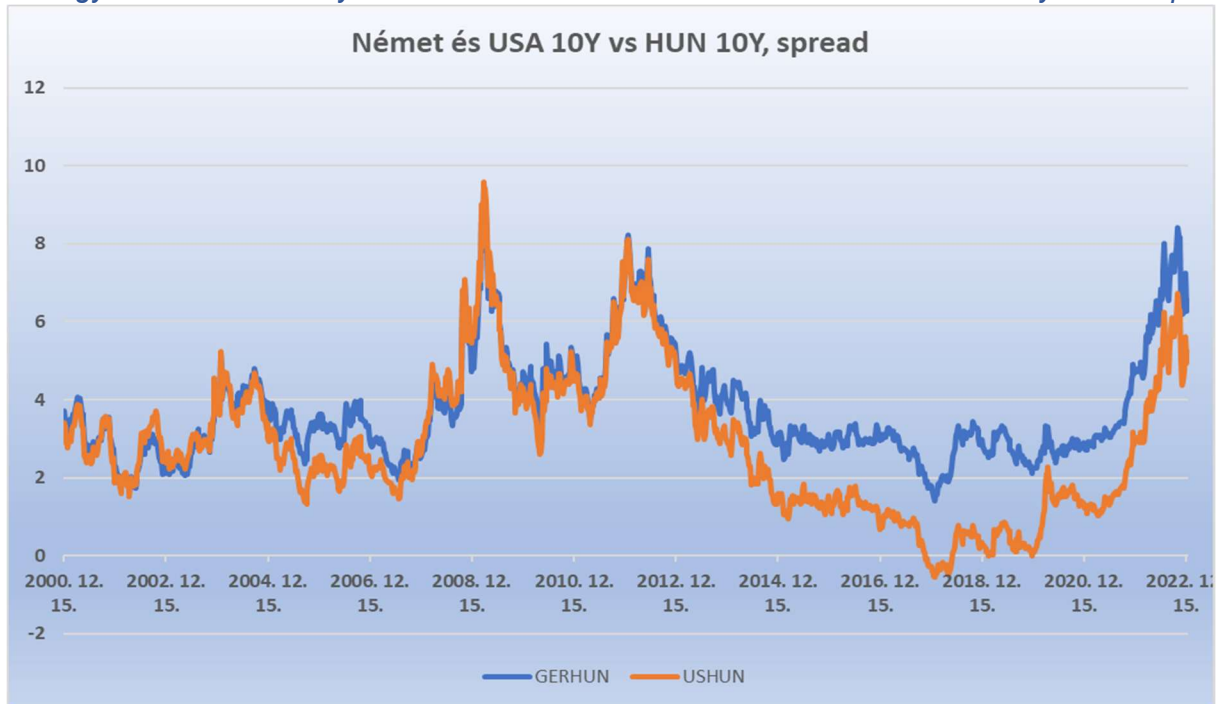
hiány elszállásával) a forint látványosan és trendszerűen elkezdett gyengülni. Mélypontját 2022 októberében érte el a forint az euróval szemben, egészen 434-ig gyengült, ezt a mélyrepülést akarta megállítani az MNB azzal, hogy az overnight kamatot 500 bázisponttal 18%-ra emelte. Az év végére a forint ilyen magas kamatkörnyezetben erősödni tudott az euróval szemben, ugyanakkor a következő időszak legnagyobb (köz)gazdasági kérdése, hogy a gazdasági szereplőkkel hogyan és milyen gyorsan sikerült elhitetni, hogy a magyar forint tartósan erős tud maradni. Amennyiben ugyanis a gazdasági szereplők várakozásaiba nem épül be a tartósan erős forint, addig az infláció tartós leszorítása nehéz lesz. A magyar gazdaság kicsi és nyitott gazdaság, az itt elfogyasztott javak jelentős része import, és amíg a gazdasági szereplők nem árazzák át a forintot, amíg csak átmenetinek tekintik a forint erősödését, addig az infláció elleni harc nehéz lesz.

Szintén szembeűnő volt a tavalyi évben, hogy a magyar eszközök, különösen a magyar kötvények kockázati felára mekkora mértékben megnőtt a tavalyi évben. Ha historikusan megnézzük, akkor látható, hogy ennyire magas diszkonttal utoljára a 2011-2012-ben (görög válság) és 2008 végén, a Lehmann Brothers bedőlése körül forogtak a magyar eszközök. Ez a rendkívül magas felár csak az év végével csökkent valamelyest, ami talán ahhoz köthető, hogy a magyar kormánynak sikerült elviekben megállapodnia az EU-val az uniós források jövőbeli elérhetőségéről, ezzel talán egy hosszú tárgyalássorozat zárult le.

A forint árfolyama az euróval szemben 2022-ben



A magyar 10 éves kötvény hozamfelára a német és az amerikai 10 éves kötvényekhez képest



forrás: Bloomberg

A különböző lejáratok 2022. évi hozamváltozásának mértékét az alábbi táblázat mutatja be:

(%)	3 hó	6 hó	1 év	3 év	5 év	10 év	15 év	20 év
2021.12.30	2,16	2,61	3,57	4,19	4,35	4,51	4,72	4,75
2022.12.30	12,32	13,89	13,82	10,71	9,73	8,98	8,41	8,41
Változás	+10,16	+11,28	+10,25	+6,52	+5,38	+4,47	+3,69	+3,66

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

A 2022. évben a pénzügyi műveletek eredménye **307 682** eft volt, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a rövidelejáratú bankbetétek lejáratakor jóváírt kamatát, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelési- és letétkezelői díj). Ebből az egyéni számlákra felosztott hozam összege: **291 387 eFt** Szolid számlákra osztott hozam **6 434** eFt, célzott folyószámlákra felosztott hozam: 9 942 eFt. A felosztott hozamok értéke tartalmazza a függő számláról visszautalt tételekre jutó hozamok összegét, mely 81 eFt.

Az egyéni számlákra felosztásra került 383 eFt, mely az örökös nélkül elhunyt tagok fedezete volt.

2006. évtől az Öpt 14. § (3) bekezdésében leírtak alapján, amennyiben a Pénztártag nem fizeti meg az általa vállalt minimális tagdíjat, 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. Pénztárunk 2017.01.01-jével, Alapszabályának megfelelően, áttért a tagdíjat nem fizető tagoktól visszavehető hozam negyedévenkénti visszavételére. 2022. évben ez az összeg a PRÉMIUM Egészségpénztárnál összesen 64 499 eFt volt, melyet a működési alap javára írtunk jóvá.

Pénzeszközök

A pénzeszközök értéke 2022.12.31.-én **4 783 557 eFt**, melyből 24 eFt a házipénztárban, 959 711 eFt a banki pénzforgalmi számlákon található. Az elkülönített betétszámlán kimutatott 722 eFt - vagyonkezelésre átadott - befektetési alszámlán található szabad pénzeszközt tartalmazza. A hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg 3 823 100 eFt. A rövid lejáratú betét, a házipénztár valamint a folyószámla pénzeszközeinek alaponkénti megoszlását a következő táblázat mutatja be.

adatok ezer Ft-ban

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések
Bankszámlák és készpénz ös	4 336 319	419 473	7 561	20 204
Házipénztár (forint és valuta)	-	24	-	-
Pénzforgalmi számla	515 985	416 576	6 946	20 204
ebből: elszámolási számla	515 985	416 176	6 946	20 204
ebből: Bankkártya fedezeti számla		400	-	-
Befektetési számla	94	13	615	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	3 820 240	2860		

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke, a negyedéves jelentés formátumában:

Megnevezés	ISINazonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Portfólió összesen			15 914 148	1 479 431	105 382	20 204	17 519 165
Bankszámlák és készpénz összesen			4 336 319	419 473	7 561	20 204	4 783 557
Házipénztár (forint és valuta)			-	24	-	-	24
Pénzforgalmi számla			515 985	416 576	6 946	20 204	959 711
elszámolási számla	10918001-00000005-06060007	10325737	515 985	416 176	6 946	20 204	959 311
Bankkártya fedezeti számla	10918001-00000005-06060045	10325737		400	-	-	400
Befektetési számla			94	13	615	-	722
	10918001-00000005-06060021	10325737	82	-	-	-	82
	10918001-00000005-06060090	10325737	-	13	-	-	13
	10918001-00000005-06060083	10325737	-	-	615	-	615
	11500016-00000220-07960606	10241662	7	-	-	-	7
	10700024-70527856-50000005	10136154	5	-	-	-	5
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszeg			3 820 240	2 860	-	-	3 823 100
	10918001-00000005-06060021	10325737	2 071 860	-	-	-	2 071 860
	10700024-70527856-50000005	10136915	1 748 380	-	-	-	1 748 380
	10918001-00000005-06060090	10325737	-	2 860	-	-	2 860
Értékpapírok összesen			11 577 829	966 958	97 821	-	12 642 608
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			10 344 854	928 932	97 821	-	11 371 607
Magyar állampapír			8 923 528	806 894	61 860	-	9 792 282
	HU0000524038	DKJ230222	992 686	95 042	-	-	1 087 728
	HU0000402383	MAK 2023/A	9 065	-	-	-	9 065
	HU0000402532	MAK 2028/A	9 630	-	-	-	9 630
	HU0000402748	MAK 2025/B	27 178	-	-	-	27 178
	HU0000403118	MAK 2027/A	1 979	-	-	-	1 979
	HU0000403340	MAK 2026/D	7 731	-	-	-	7 731
	HU0000403456	MAK 2023/B	47 749	50 960	7 923	-	106 632
	HU0000403571	MAK 2024/C	22 557	-	-	-	22 557
	HU0000403696	MAK 2030/A	4 271	-	-	-	4 271
	HU0000404280	MAK 2023/C	18 192	-	-	-	18 192
	HU0000404934	MAK 2026/F	487 525	-	-	-	487 525
	HU0000524111	DKJ230419	611 904	200 996	-	-	812 900
	HU0000524210	DKJ230628	3 080 719	221 712	53 937	-	3 356 368
	HU0000524483	DKJ230517	556 804	-	-	-	556 804
	HU0000405550	MAK 2032/A	259 498	-	-	-	259 498
	HU0000405543	MAK 2028/B	576 177	-	-	-	576 177
	HU0000524376	DKJ231018	406 011	40 155	-	-	446 166
	HU0000524459	DKJ230322	956 396	-	-	-	956 396
	HU0000524467	DKJ230329	386 300	96 575	-	-	482 875
	HU0000524491	DKJ230726	461 156	101 454	-	-	562 610
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			1 421 326	122 038	35 961	-	1 579 325
	HU0000361399	MAEXIM 2023/1	200 008	-	-	-	200 008
	HU0000360037	MFB 1.9 04/22/26	-	50 131	6 016	-	56 147
	HU0000360888	MFB 2% 01/25/23	389 828	71 907	29 945	-	491 680
	HU0000359138	MFB202311/1	664 874	-	-	-	664 874
	HU0000361027	MFB202410/1	166 616	-	-	-	166 616
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			1 229 607	38 026	-	-	1 267 633
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			1 229 607	38 026	-	-	1 267 633
Ingatlan alap			1 229 607	38 026	-	-	1 267 633
	HU0000713482	MAGYAR POSTA INGATLAN BEF.ALAP	130 230	-	-	-	130 230
	HU0000714464	MAGYAR POSTA TAKARÉK INGATLAN BEF.ALAP I SOROZAT	1 099 377	38 026	-	-	1 137 403
Jelzáloglevél			3 368	-	-	-	3 368
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			3 368	-	-	-	3 368
	HU0000653316	TJ25NV01	3 368	-	-	-	3 368
Egyéb befektetések, részesedések			-	93 000	-	-	93 000
		üzletrészek	-	93 000	-	-	93 000

A működési alap eltérése a beszámoló és a negyedéves jelentés (1.479.431 eFt) között: - 9 235 e Ft a mérleg 73EMF122 során kimutatott 1 470 196 eFt-hoz képest. Az eltérés oka, hogy az alábbi tételeket nem tudjuk feltüntetni a negyedéves jelentésben:

főkönyvi szám	Főkönyvi megnevezés	ezer forint
11	Immateriális javak	85 967
13	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	109
19	Tartósan adott kölcsönök	10 031
318	Egyéb követelések	1 856 000
319	Követelések értékvesztése és annak visszairása	-1 843 115
313	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	36 731
311	Tagdíjkövetelés egyéni tagoktól	823 575
37	Adott előlegek és kölcsönök	160
351	Visszatérítés egyéni tagoknak fedezeti alapból	-9
38	Függő kifizetések és Aktív pf. Átvezetés	702
422	Működési alap tőkeváltozása	-955 604
453	Szállítókkal szembeni kötelezettség	-3 663
46	Rövid lejáratú kötelezettségek	-15 545
48	Függő befizetések és Passzív pf. Átvezetés	-4 574
		-9 235

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege **702 eFt**, amely az egyéb rendező és még rendezésre váró tételeket tartalmazza.

2.) FORRÁSOK

A források összetételét, valamint az összes forrásokon belüli részarányát illetve azok változását az előző évhez képest az alábbi táblázat mutatja be mérlegsoronként.

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)	összes eszközhöz viszonyított arány változása
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	29 925 869	100,00%	31 403 493	100,00%	n.é.
Saját tőke	13 638 314	45,57%	13 856 464	44,12%	-1,45%
<i>I. Induló tőke</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>III. Tőkeváltozások</i>	13 638 314	45,57%	13 856 464	44,12%	-1,45%
Fedezeti alap tőkeváltozása	12 716 973	42,49%	12 900 860	41,08%	-1,41%
Működési alap tőkeváltozása	921 341	3,08%	955 604	3,04%	-0,04%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Tartalékok	16 242 070	54,27%	17 489 726	55,69%	1,42%
<i>I. Fedezeti alap tartaléka</i>	14 990 067	50,09%	15 914 148	50,68%	0,59%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	13 501 582	45,12%	14 973 542	47,68%	2,56%
Egyéni számlák szabad tartaléka	959 449	3,21%	460 036	1,46%	-1,75%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	505 478	1,69%	424 526	1,35%	-0,34%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	23 558	0,08%	56 044	0,18%	0,10%
5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>II. Működési alap tartaléka</i>	1 148 495	3,84%	1 470 196	4,68%	0,84%
Befektetett működési tartalék	776 968	2,60%	1 072 849	3,42%	0,82%
Likvid működési tartalék	371 527	1,24%	397 347	1,27%	0,03%
<i>III. Likviditási alap tartaléka</i>	103 508	0,35%	105 382	0,34%	-0,01%
Befektetett likviditási tartalék	96 494	0,32%	97 821	0,31%	-0,01%
Szabad likviditási tartalék	7 014	0,02%	7 561	0,02%	0,00%
Kötelezettségek	45 485	0,15%	57 303	0,18%	0,03%
<i>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	24 702	0,08%	32 524	0,10%	0,02%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	5 686	0,02%	5 481	0,02%	0,00%
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	19 016	0,06%	27 043	0,09%	0,03%
<i>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</i>	20 783	0,07%	24 779	0,08%	0,01%

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: 13 856 464 eFt

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása: 12 900 860 eFt

A működési alap tőkeváltozása: 955 604 eFt

A likviditási alap tőkeváltozása: 0 eFt

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	12 716 973
Tőkeváltozások tárgyévi változása	183 887
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	184 115
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	- 228
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	-
Tőkeváltozások záró állománya	12 900 860

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	921 341
Tőkeváltozások tárgyévi változása összesen	34 263
Ebből:	
tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása	11 752
Szállítókkal szembeni kötelezettség	433
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
követelés áruszállításból és szolgáltatásból	-12 907
éves értékcsökkenés elszámolása	-40 649
Részesedések értékvesztése	28 625
éves beruházások forrásrendezése	47 009
Tőkeváltozások záró állománya	955 604

A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	0
Tőkeváltozások záró állománya	0

2.2) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **55,69 %**, értékük **17 489 726 eFt**,

A fedezeti alap tartaléka 15 914 148 eFt, ami a források 50,68 %-a. A működési alap tartaléka 1 470 196 eFt, amely a források 4,68 %-a, a likviditási alap tartaléka 105 382 eFt, amely a források 0,34 %-a.

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

Fedezeti alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap egyéni számlák tartalékának nyitó állománya	14 461 031
<i>növelő tételek</i>	21 046 858
tagok által fizetett tagdíj	16 520 747
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 595 973
támogatások	288 106
<i>ebből védőháló visszatérítés</i>	0
<i>ebből célzott támogatás (szolid alapra jutó)</i>	-280 880
áthozott fedezet	29 202
tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg	2 536 486
tagok egyéb befizetései (tagi számla rendezések)	145
pénzügyi műveletek bevételei	356 616
függő hozam	80
örökös nélkül elhunyt Pénztártagok fedezete hozamként felosztva	383
Átcsoportosítás függőről (382)	0
Átcsoportosítás működési alapból	0
<i>csökkentő tételek</i>	-20 074 311
szolgáltatások kiadásai	-20 035 970
<i>ebből szolgáltatási</i>	459 077
<i>ebből célzott</i>	366 168
tagoknak visszatérítés	-92 227
pénzügyi műveletek ráfordításai	-48 934
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-47 433
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	-64 499
Szolgáltatásra átcsoportosítás	-479 521
Célzatra átcsoportosítás	0
Függőről szolid alapra vezetve	-6 434
Függőről célzott alapra vezetve	-9 943
kártyadíj	-108 880
kilépési díj	-5 716
kerekítés eltérés korrekció	1
Fedezeti alap egyéni számlák tartalékának záró egyenlege	15 433 578

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap (szolgáltatási)tartalékának nyitó állománya	529 036
bevételek	792 549
növelő tételek	
Egyéni számláról átcsoportosítás szolg számlára	479 521
Egyéni számláról átcsoportosítás Célzott számlára	0
Védőháló visszatérítés	0
Célzott támogatást növelő tételei	280 881
Szolg.számlát növelő tételei	15 770
Függőről szolid alapra vezetve	6 434
Függőről célzott alapra vezetve	9 943
kiadások	-841 015
csökkentő tételek	
Célzott támogatás kiadásai	-381 938
Szolg.számlla kiadásai	-459 077
Fedezeti alap (szolgáltatási) tartalékának záró egyenlege	480 570

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap nyitó állománya	14 990 067
növelő tételek	21 839 407
csökkentő tételek	-20 915 326
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	15 914 148

Működési alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Működési alap tartalékának nyitó egyenlege	1 148 495
<i>növelő tételek</i>	1 606 152
tagok által fizetett tagdíj	1 054 203
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	101 825
támogatások	17 826
átcsoportosítás likviditási alapból	0
eszközértékesítésből származó bevétel	8 700
egyéb bevétel	209 399
Kiegészítő vállalkozási tev. Bevétele	925
pénzügyi műveletek bevételei	39 895
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	64 499
kártyadíj	108 880
egyéb : munkabér tartozás visszafizetésének forrás rendezése	
<i>csökkentő tételek</i>	-1 284 451
működési kiadások	-1 203 332
pénzügyi műveletek ráfordításai	-30 871
éves tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése	-49 486
Átcsoportosítás likviditási alapba : T48-K436	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
Függőre osztott hozam	-333
Irodabérleti díj kaució	-428
egyéb (csökkenés) kerekítésekből adódó eltérés	-1
Működési alap tartalékának záró egyenlege	1 470 196

Likviditási alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

állománya	103 508
növelő tételek	2 060
tagok által fizetett tagdíj	0
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
támogatások	0
pénzügyi bevételek	2 060
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	0
csökkentő tételek	-186
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
átcsoportosítás működési alapba	0
pénzügyi műveletek ráfordításai	-186
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	105 382

Az alapok alakulásának összesítő táblázata

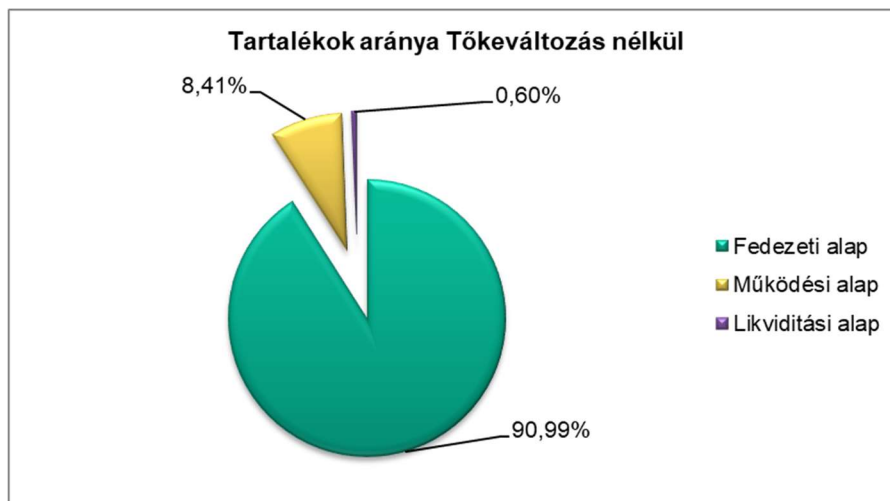
adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi nyitó	Tárgyévi		Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Alapon belüli aránya
		növekedés	csökkenés			
Fedezeti alap tőkeváltozása	12 716 973	12 904 268	12 720 381	183 887	12 900 860	44,77%
Fedezeti alap tartaléka egyéni számlák	14 461 031	20 981 549	20 009 002	972 547	15 433 578	53,56%
Fedezeti alap Szolgáltatási számlák	529 036	792 548	841 014	-48 466	480 570	1,67%
Fedezeti alap	27 707 040	34 678 365	33 570 397	1 107 968	28 815 008	
Működési alap tőkeváltozása	921 341	129 305	95 042	34 263	955 604	39,39%
Működési alap tartaléka	1 148 495	1 606 152	1 284 451	321 701	1 470 196	60,61%
Működési alap	2 069 836	1 735 457	1 379 493	355 964	2 425 800	
Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0,00%
Likviditási alap tartaléka	103 508	2 060	186	1 874	105 382	100,00%
Likviditási alap	103 508	2 060	186	1 874	105 382	
Összes tőkeváltozás	13 638 314	13 033 573	12 815 423	218 150	13 856 464	44,20%
Összes tartalék	16 242 070	23 382 309	22 134 653	1 247 656	17 489 726	55,80%
Összes alap	29 880 384	36 415 882	34 950 076	1 465 806	31 346 190	

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

adatok ezer Ft-ban

Tartalék	a	b	c	c/b
	Záró állomány	Záró állomány Tőkeváltozás nélkül	ebből befektetett	befektetések aránya
<i>Fedezeti alap</i>	28 815 008	15 914 148	15 398 068	96,76%
<i>Működési alap</i>	2 425 800	1 470 196	1 072 849	72,97%
<i>Likviditási alap</i>	105 382	105 382	97 821	92,83%
Összesen	31 346 190	17 489 726	16 568 738	



Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 96,76 %-át, a működési alap 72,97 %-át, és a likviditási alap vagyonának 92,83 %-át fektette be 2022. december 31-én. A befektetések leginkább a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető értékpapírokban, és rövid lejáratú bankbetétekben testesülnek meg.

A Pénzügyi terv számainál a 2021.12.22-i Közgyűlésen elfogadott -2022-2024 évekre vonatkozó - pénzügyi tervéből a 2022. évre vonatkozó szám adatokhoz kerül viszonyításra.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 11,48 %-al több, mint a tervezett záró állomány, és 6,16 %-al több mint a 2021. évi záró állomány.

A Pénztár fedezeti alapot érintő bevétele összesen 22,63 %-al magasabb az előző év bevételeinek összegéhez képest. Ezen belül a tagok által fizetett tagdíj-bevételek 26,26 %-os növekedést mutatnak, míg a munkáltatói tagdíj hozzájárulás 5,50%-al csökkent. Az adóhatóság által utalt összeg 11,32 %-os csökkenést mutat. A támogatóktól befolyt összeg 38,05 %-al csökkent. Ezen kívül a pénzügyi műveletek bevétele 234,26 %-os, míg a belépő tagok által hozott fedezet 25,15 %-os növekedést mutat a 2021. évi számokhoz viszonyítva.

Az egyéni tagdíjbevételek jelentős emelkedésének egyik oka az az aktív marketing tevékenység, melyet a 2022. évben kezdett a pénztár, és a 2023. évben is folytat. A Prémium első lépésként egy markáns arculatváltáson esett át, mely reményeink szerint hozzájárul a márka megismeréséhez. Következő lépések azok a sales tevékenységgel egybekötött kampányok, melyek edukálással, és nyereményjátékokkal ösztönzik az ügyfeleket a pénztári befizetésekere, az egyéni egészség számláik aktív használatára. A marketing eszközök széles palettáját alkalmazva (TV és rádió reklám, óriásplakát kampány, social médiában való aktív jelenlét, nyereményjátékok, stb...) igyekszünk egyre több új ügyfelet beléptetni, és mind az új, mind a meglévő tagokat az egészség számlájuk aktív használatára bírni.

A Tagok egyéb befizetései soron mutatjuk ki azon rendező tételeket, melyeket a Fedezeti alap javára, a Működési költség terhére írunk jóvá a tag számláján.

A fenti százalékos változások összességében a következők szerint néznek ki: az egyéni tagdíjbevételek tekintetében + 3 436 247 eFt, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás tekintetében -92 959 eFt az eltérés az előző évihez képest. A támogatóktól befolyt összeg 176 928 eFt -al csökkent. Az adóhatóság által utalt összeg 323 724 eFt-tel alakult alacsonyabban. A tagok egyéb befizetései +42

eFt-tal alakultak magasabban. A belépő tagok által hozott fedezet 25,15%-al felülmúlta az előző évi eredményt (+5 868 eFt). A pénzügyi műveletek bevétele jelentős pozitív eredményt mutat (+ 249 928 eFt).

A 2021. évi bevételekhez képest összesen 3 098 474 eFt-al magasabbak a 2022-ben realizált bevételek.

A fedezeti alap kiadásai 15,42 %-al magasabb szinten voltak az előző évi kiadásokhoz viszonyítva ez összességében 2 726 049 eFt-ot takar.

A kiadásokon belül a szolgáltatási kiadások 2 640 441 eFt-al (15,08 %), és a jogosulatlan kifizetések 3 344 eFt-al (7,58 %) haladták meg az előző évi kiadásokat. A pénzügyi műveletek ráfordításai növekedtek az előző évhez képest 27 445 eFt-al (127,72 %), valamint a tagoknak visszatérített összeg is növekedett 18 851 eFt-al (23,95 %). A nem fizető tagok egyéni számlájáról átcsoportosított összeg 35 968 eFt-al (126,07 %) volt több a mint 2021.-ben.

Pénztárunk évekkal ezelőtt indította el stratégiáját, mely az egyéni befizetések ösztönzését helyezte fókuszba. Ennek eredményeként az egyéni tagok által befizetett összeg 2022-ben több mint tízszer annyi volt, mint a munkáltatói befizetések összege.

2022-ben 11 esetben adtunk át vagyont befektetésre, összesen 3 053 m Ft értékben, és 10 esetben kellett vagyont kikérni a befektetési számlákról, összesen 1 983 m Ft értékben.

A Pénztár 321 701 eFt nyereséggel zárt 2022-ben (tőkeváltozások nélkül). A működési alap tartaléka a 2021. év végén 1 148 495 eFt-tal, míg 2022-ben 1 470 196 eFt-tal zárt, tehát a működési alap tartaléka tekintetében 28,01%-os növekedés figyelhető meg.

A működési alap bevételei 25,87 %-os növekedést mutatnak az előző évhez képest. Ez összeg szerűen 330 086 eFt többlet-bevételt jelent. A kiadások 24,46 %-al haladták meg az előző évet. Összegét tekintve ez 252 271 eFt.

2022-ben csak a beruházások, felújítások összege csökkent az előző évhez képest (-7,59%). A Pénzügyi műveletek ráfordítási növekedtek jelentősen (2235,17 %) illetve az anyagjellegű kiadások (21,04%), a Személyi jellegű kiadások (27,79%) és a felügyeleti díj (3,08%) növekedtek az előző évhez képest.

A pénzügyi műveletek eredménye 19,22%-os növekedést mutat, valamint a tagdíjat nem fizető tagoktól visszavett hozam is jelentős mértékben emelkedett (35 968 eFt). Ezen kívül A tagdíjbevételek (+213 33 eFt), és az egyéb bevételek (+45 658 eFt) növekedései meghatározóan befolyásolták a működési alap pozitív eredményét.

A **kiegészítő vállalkozási tevékenység** eredménye növekedést mutat az előző évhez viszonyítva (összege 648 eFt).

Ennek oka, hogy időszakosan elengedésre került a kiemelt szolgáltatói partnerek részére a díjfizetés, a korábban kibocsájtott számlák kiegyenlítése azonban még bevételként megjelenik.

A likviditási alapból 2022-ben nem történt átcsoportosítás a működési alap javára.

A 2022-es üzleti évről elmondható, hogy a gazdasági nehézségek ellenére a PRÉMIUM Egészségpénztár működése stabil volt.

Fedezeti alap tartalékának bemutatása a pénzügyi terv, 2022-re vonatkozó adatainak tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	16 520 747	13 966 621	18,29%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 595 973	1 896 766	-15,86%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	18 116 720	15 863 387	14,20%
Tagok egyéb befizetései	145	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	288 106	403 027	-28,51%
Pénztári befizetések összesen	18 404 971	16 266 414	13,15%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	29 202	32 679	-10,64%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	2 536 486	2 447 886	3,62%
Észközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	356 616	163 833	117,67%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	120	n.é.
Különféle bevételek	2 922 304	2 644 518	10,50%
Fedezeti alap bevételei összesen	21 327 275	18 910 932	12,78%
Szolgáltatások kiadásai	20 144 850	19 116 951	5,38%
Tagoknak visszatérítet összeg	97 560	72 259	35,01%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	48 934	22 715	115,43%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	47 433	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	64 499	50 779	27,02%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	20 403 276	19 262 704	5,92%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	923 999	-351 772	362,67%

A fedezeti alap eredménye nem releváns, hiszen csak azt hivatott bemutatni, hogy a tagi számlákon elszámolt bevételek és a tagi számlákról finanszírozott kiadásoknak mi a különbsége. Amennyiben az összeg pozitív, abból az látszik, hogy adott évben elszámolt bevételek nagyobbak, mint a kiadások, a negatív eredmény pedig azt mutatja, hogy a tagok korábbi évek megtakarításaiból finanszírozták a kiadásokat. Az egészségpénztárakra inkább jellemző a tagok részéről, hogy a befizetéseiket, adójóváírásokat elköltik és nem a felhalmozás az elsődleges cél.

Működési alap tartalékának bemutatása a pénzügyi terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	1 054 203	891 541	18,25%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	101 825	121 019	-15,86%
Tagdíjbevételek összesen	1 156 028	1 012 560	14,17%
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	17 826	25 406	-29,84%
Pénztári befizetések összesen	1 173 854	1 037 966	13,09%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	8 700	0	n.é.
Egyéb bevétel	318 279	234 419	35,77%
Pénzügyi műveletek bevétele	39 895	4 708	747,39%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	64 499	50 779	27,02%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	925	0	n.é.
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	432 298	289 906	49,12%
Működési alap bevételei	1 606 152	1 327 872	20,96%
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	748 917	922 278	-18,80%
Személyi jellegű kiadások	420 732	390 098	7,85%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	30 871	69 777	-55,76%
Felügyeleti díj	5 086	4 637	9,68%
Beruházások, felújítások	49 486	80 000	-38,14%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0		n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	0	0	n.é.
Nyilvántartási díj	0	0	n.é.
Tagszervezési díj	28 597	40 873	n.é.
Működési alap kiadásai	1 283 689	1 507 663	-14,86%
Adózás előtti eredmény	322 463	-179 791	279,35%
Adófizetési kötelezettség	0	0	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	322 463	-179 791	279%

Tekintettel arra, hogy a pénzügyi terv tábla sorai sem elnevezésükben, sem felbontásukban nem teljesen egyeznek a beszámoló táblázattal, ezért a számok néhol nem egy az egyben összehasonlíthatók. Ilyen például a „pénzügyi műveletek ráfordításai” (beszámoló) kontra „pénzügyi szolgáltatások díja” (pénzügyi terv) mely elnevezések, nem azonos tartalmat takarnak. Ugyanígy az Anyagjellegű kiadások és az Egyéb kiadások soron tervezett tételeket is összevontan kezeltük, a valóságosabb összevethetőség miatt. A tárgyévben elért eredmény és a tervezett eredmény közötti jelentős eltérés több okra vezethető vissza. Egyik részről a bevételek a tervezettnél felül alakultak, a kiadások és ráfordítások esetében voltak olyan tételek, melyekre számítottunk (pl. beruházások, felújítások, ill. a tagszervezési díj), de végül nem merültek fel. Továbbá voltak olyan tételek, melyek a pénzforgalmi szemlélet miatt költségként nem 2022-ben, hanem csak 2023-ben fognak jelentkezni.

Likviditási alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	n.é.
Tagdíjbevételek összesen	0	0	n.é.
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	n.é.
Pénztári befizetések összesen	0	0	n.é.
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	2 060	1 211	70,11%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	2 060	1 211	70,11%
Likviditási alap bevételei	2 060	1 211	70,11%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	186	172	8,14%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
Likviditási alap kiadásai	186	172	8,14%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	1 874	1 039	80,37%

A Pénztár a 2022. évre készített (hosszú távú) **pénzügyi tervében** az alapok közötti megosztásnál az alábbi értékekkel számolt.

	Tagi (egyéni) befizetés Munkáltatói hozzájárulás
Fedezeti alap	94%
Működési alap	6%
Likviditási alap	0%

A pénztári bevételek tartalma: egyéni tagdíj, munkáltatói tagdíj hozzájárulás, támogatás (adomány).

A tagdíjbevételek 14,20 %-al haladták meg a tervezetet 2022-ben.

A támogatás (adomány) a támogató (adományozó) rendelkezése alapján került felosztásra az alapok között.

2.3) KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2022. december 31-én **57 303 eFt**.

Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke **24 779 eFt**, amelyből: 20 204 eFt függő tagdíj jellegű befizetés, 280 eFt függő tagdíjra osztott hozam, egyéb függő bevételek 183 eFt, fedezeti alapot megillető hozam maradvány 0 eFt, függő várólista szolgáltatás 0 eFt, függő védőháló szolgáltatás 0 eFt és a kézbesíthetetlen visszatérítések értéke 4 112 eFt.

A függő tagdíj jellegű befizetések 2023. január végén már csak 5 584 eFt egyenleget mutatnak.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1.) A FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE:

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

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Eltérés tény (2021-2022 %)
Tagok által fizetett tagdíj	13 084 500	16 520 747	26,26%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 688 932	1 595 973	-5,50%
Tagdíjbevételek összesen	14 773 432	18 116 720	22,63%
Tagok egyéb befizetései	103	145	40,78%
Támogatóktól befolyt összeg	465 034	288 106	-38,05%
Pénztári befizetések összesen	15 238 569	18 404 971	20,78%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	23 334	29 202	25,15%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	2 860 210	2 536 486	-11,32%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	106 688	356 616	234,26%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Egyéb bevételek			
Különféle bevételek	2 990 232	2 922 304	-2,27%
Fedezeti alap bevételei összesen	18 228 801	21 327 275	17,00%
Szolgáltatások kiadásai	17 504 409	20 144 850	15,08%
Tagoknak visszatérítet összeg	78 709	97 560	23,95%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	21 489	48 934	127,72%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	44 089	47 433	7,58%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	28 531	64 499	126,07%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	17 677 227	20 403 276	15,42%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	551 574	923 999	67,52%

A fedezeti alap 2022. évi bevételei 17,00 %-kal magasabbak, mint az előző évi adatok.

Emelkedés figyelhető meg a bevételek esetében a tagok által fizetett egyéni befizetéseknel (+26,26%). Azonban a Munkáltatói hozzájárulás (-5,50%) és a támogatóktól befolyt összegek

tekintetében visszaesés (-38,05%) történt. A „Támogatóktól befolyt összeg” soron mutatjuk ki, a célzott szolgáltatásokra kapott összegen túl az Union Biztosító által átutalt Védőháló visszatérítés értékét is, melynek összege 2022. évben 23 520 eFt volt. A NAV által utalt adókedvezmény (-11,32%) alatta maradt a tavalyi évnek. A belépő tagok által hozott fedezet 25,15 %-kal, a pénzügyi műveletek bevételei 234,26%-kal emelkedtek. A kamatbevételek összege felülmúlta a tervezetet, mely - az Orosz-Ukrán háború miatt kialakult jelentős infláció miatt - az MNB drasztikus alapkamat emelésnek és állampapír kamat emelkedésének is köszönhető. A pénztári hozamok, a befektetések összetételéből fakadóan függ a rövid futamidejű állampapírok hozamszintjétől.

Jelentősen növekedtek: a szolgáltatások kiadásai (15,08 %), a jogosulatlan kifizetések (7,58%), a pénzügyi műveletek ráfordításai (127,72%), és a tagoknak visszatérített összeg (23,95 %). A tagdíj nem fizetőktől visszavett hozam jelentősen emelkedett (126,07 %). A visszavett hozam 2022-ben a megtermelt hozam arányában kevesebb (20,96%), mint 2021-ben (33,49%). A tagdíjbevételek 22,63%-kal (3 343 288 eFt) haladták meg az előző évet.

A MŰKÖDÉSI ALAP EREDMÉNYE:

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

adatok ezer Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %	Eltérés (2021-2022 %)
Tagok által fizetett tagdíj	834 937	1 054 203	891 541	18,25%	26,26%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	107 758	101 825	121 019	-15,86%	-5,51%
Tagdíjbevételek összesen	942 695	1 156 028	1 012 560	14,17%	22,63%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	n.é.	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	23 051	17 826	25 406	-29,84%	-22,67%
Pénztári befizetések összesen	965 746	1 173 854	1 037 966	13,09%	21,55%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	8 700	0	n.é.	n.é.
Egyéb bevétel	272 621	318 279	234 419	35,77%	16,75%
Pénzügyi műveletek bevétele	8 891	39 895	4 708	747,39%	348,71%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	28 531	64 499	50 779	27,02%	126,07%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	277	925	0	n.é.	233,94%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	310 320	432 298	289 906	49,12%	39,31%
Működési alap bevételei	1 276 066	1 606 152	1 327 872	20,96%	25,87%
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	617 092	748 917	922 278	-18,80%	21,36%
Személyi jellegű kiadások	329 228	420 732	390 098	7,85%	27,79%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	n.é.	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 322	30 871	69 777	-55,76%	2235,17%
Felügyeleti díj	4 934	5 086	4 637	9,68%	3,08%
Beruházások, felújítások	53 549	49 486	80 000	-38,14%	-7,59%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	0	0	0	n.é.	n.é.
Nyilvántartási díj	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagszervezési díj	25 293	28 597	40 873	-30,03%	13,06%
Működési alap kiadásai	1 031 418	1 283 689	1 507 663	-14,86%	24,46%
Adózás előtti eredmény	244 648	322 463	-179 791	279,35%	31,81%
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	n.é.	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	244 648	322 463	-179 791	279%	31,81%

A Pénztári befizetések összege 21,55 %-al magasabb az előző évhez képest. A munkáltatói hozzájárulások összegének működési alapra jutó része 5,51 %-al csökkent az előző évhez képest. Az egyéb bevételek összegének legnagyobb része három részből tevődik össze: 1,80 %-át a kilépési díj, 63,42 %-át a szolgáltatók által megfizetett tranzakciós díj, 34,21 %-át a kártyadíj teszi ki.

2022-ben a működési alap tartalékából származó befektetések hozama 1 455 e Ft-os növekedést mutat a tavalyi értéktől, noha 2022-ben nem kaptunk osztalékot. / 2021-ben az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft.-től –melyben a Pénztárnak részesedése van- 4 m Ft osztalékot kaptunk./ (2020: 0 Ft., 2019: 4 MFt., 2018: 0 Ft., 2017: 7 MFt., 2016: 10 MFt.). A pénzügyi műveletek ráfordításai 29 549 eFt-al növekedtek, az előző évhez képest. Összességében a befektetések 19,22 %-os növekedést mutatnak mely összeg szerűen 1 455 eFt.

A személyi jellegű kiadás 27,79 %-al alakultak magasabban, mint 2021-ben. Ennek elsődleges oka azzal magyarázható, hogy az Egészségpénztár 2022. második félévétől az informatikai support feladatokat ellátását végző kollégákat átvette közvetlen munkaviszonyba a Prémium Pénztárszolgáltató Kft-től olyan óraszámokban, amennyiben az Egészségpénztár részére feladatokat látnak el. Ennek elsődlegesen munkaszervezési és irányítási okai voltak. Ennek megfelelően az egészségpénztári munkaviszonyban foglalkoztatottak FTE-je is növekedett az előző évhez képest. A személyi jellegű kiadások emelkedésének oka ezen túl az átlagos 7,5%-os béremelés, valamint a munkavállalók részére nyújtott támogatás, melyet a Pénztár a rezsiköltségek drasztikus emelkedésének enyhítésére folyósított munkavállalóinak. Az egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések növekedtek (24,40 %-al) , melyhez a betegszabadság, végkielégítés, béren kívüli juttatások és az ehhez kapcsolódó járulékok tartoznak.

2019.05.01. óta a Kiegészítő vállalkozási tevékenység ideiglenesen szünetel, ezért 2022-ben sem terheltünk személyi jellegű kiadást a Kiegészítő vállalkozási tevékenységre .

A fenti bekezdésben írt munkavállalói átszervezéssel párhuzamosan a Pénztár és a Pénztárszolgáltató Kft. között fennálló IT feladatok elvégzésére vonatkozó szerződés szolgáltatási listája változott, díjtétele csökkent.

A Pénztár működési alapot érintő bevétele 330 086 eFt-tal volt több, míg kiadásai 252 271 eFt-tal növekedtek az előző év számaihoz képest. A működési alap eredménye így 77 815 eFt-al meghaladta az előző év eredményét.

2.) A LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Eltérés (2021-2022 %)
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	n.é.
Tagdíjbevételek összesen	0	0	n.é.
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	n.é.
Pénztári befizetések összesen	0	0	n.é.
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	950	2 060	116,84%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	950	2 060	116,84%
Likviditási alap bevételei	950	2 060	116,84%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	152	186	22,37%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
Likviditási alap kiadásai	152	186	22,37%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	798	1 874	134,84%

A Pénztár a befizetéseket csak a fedezeti és a működési alapra osztja fel, ezért a likviditási alap tagdíjbevétele nulla. A Likviditási alap Pénzügyi műveleteinek eredménye: 1 874 eFt volt.

Az alap eredménye 1 874 eFt.

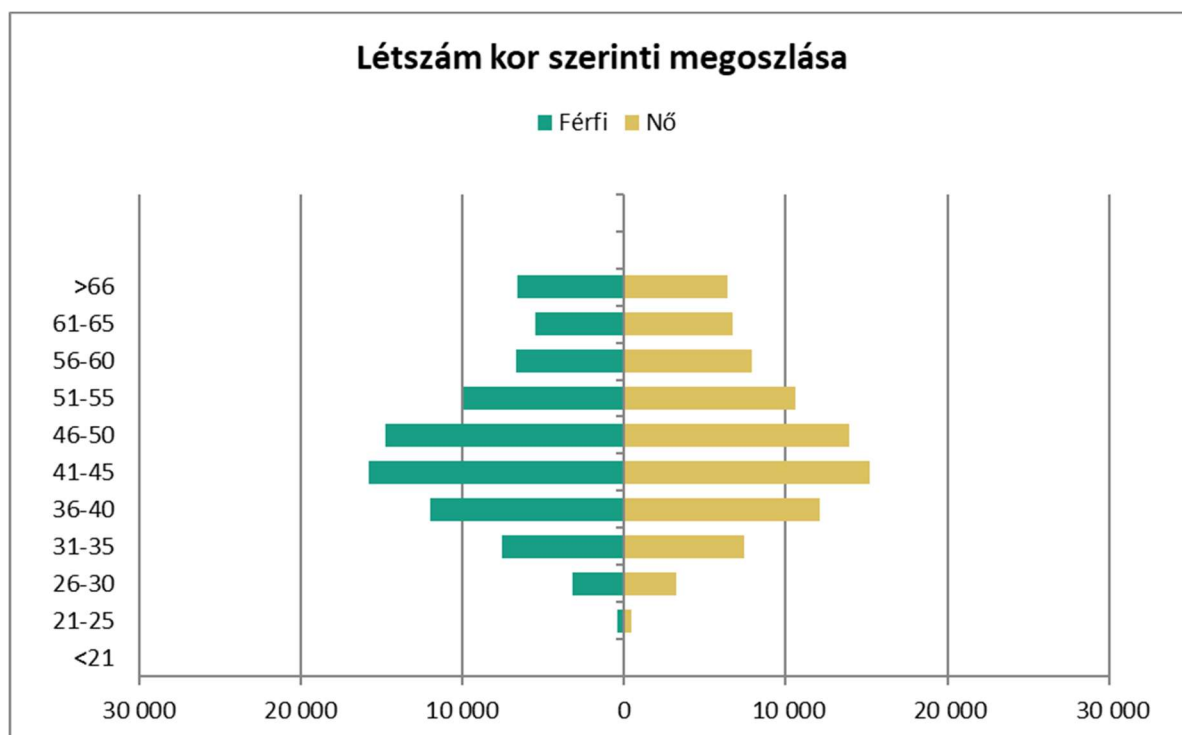
IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2022. december 31-én **315 440** fő volt, amely az előző évihez képest 2,14 %-os növekedést, a tervhez képest 0,52 %-os elmaradást mutat. A Pénztárt elhagyó tagok közül 83,24 % kilépett, 4,48 % átlépett más pénztárba, 12,16 % elhunyt, egyéb megszűnés pedig 0,11%.

A taglétszám alakulása a változás jogcíme szerinti részletezésben az alábbi táblában látható:

Megnevezés	2022 évi létszám	Terv létszám 2022 évre	eltérés tény/terv
Időszak elején	308 825	307 725	0,36%
Időszak alatti változás	6 615	9 366	-29,37%
Új belépő	12 527	14 745	-15,04%
Ebből: tagszervező által beléptetett	5 660	0 n.é.	
Átlépő más pénztárból	205	255	-19,61%
Ebből: tagszervező által átléptetett	119	0 n.é.	
Átlépő más pénztárba	274	228	20,18%
Elhalálozott	744	740	0,54%
Kilépő	5 092	4 650	9,51%
Tagdíj nemfizetés miatt megszűnés	0	0	0
Egyéb megszűnés	7	16	-56,25
Időszak végén összesen	315 440	317 091	-0,52%
Ebből: tagdíjat nem fizetők	244 745	249 270	-1,82%



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

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Átlag létszám (fő)	Éves bérköltség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	75	307 629
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott (1 fő: 1 hónap)	0	0
Választott tisztségviselők	10	21 440
Járulékok	85	42 348
Egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések (pl.: Béren kívüli juttatások és azok járulékai, betegszabadság)		49 315
ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység személyi jellegű kiadásai		0
Összesen		420 732

A pénztár bérszámfejtését 2022-ben is a StarJobs Kft. végezte.

A kimutatott bérköltség tartalmazza az alap és a vállalkozási tevékenység főkönyvi számláin könyvelt bérköltséget és hozzá kapcsolódó járulékokat egyaránt.

2022. december 31-én a Pénztárnak 69 fő főállású munkavállalója volt. Ebből 13 fő teljes munkaidőben, 49 fő részmunkaidőben foglalkoztatott. A részmunkaidős munkavállalók közül 7 fő munkaideje nem éri el a havi 60 órát.

Megbízásos jogviszonyban nem volt foglalkoztatva senki.

Az év 12 hónapjában 10 választott tisztségviselő részesült havi rendszerességgel tiszteletdíjban.

3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

adatok: ezer Ft-ban

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)	egy tranzakcióra jutó szolgáltatás értéke (E Ft/db)	az összes szolgáltatáson belüli arány tárgyévben
Pénztári szolgáltatások összesen	20 035 970	3 518 949	6	100,00%
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	7 543 812	229 904	33	37,65%
otthoni gondozás	0	0	n.é.	0,00%
gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelések támogatása	232 827	14 573	16	1,16%
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	n.é.	0,00%
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása	501	3	167	0,00%
szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	0	0	0	0,00%
gyógyszerételárának támogatása	7 941 194	1 281 384	6	39,63%
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 920 520	237 871	12	14,58%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	69 606	2 206	32	0,35%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	15 662	305	51	0,08%
gluténmentes speciális élelmiszerek szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	42 305	9 916	4	0,21%
570 168	1 719 094	0,332	2,85%	
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	27 133	741	37	0,14%
természetgyógyászati szolgáltatások	115	7	16	0,00%
sporteszköz vásárlásának támogatása	26 358	499	53	0,13%
gyógyteák, fog és szájapoló szerek	660	235	3	0,00%
Gyermekkel kapcsolatos ellátások /ESETI	313 272	7 539	42	1,56%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	233 201	313	745	1,16%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	80 071	7 226	11	0,40%
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0,00%
Idősgondozás támogatása	11 993	628	19	0,06%
Gyermekkel kapcsolatos ellátások /RENDSZERES	70 921	1 458	49	0,35%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	70 921	1 458	49	0,35%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	0	0	0	0,00%
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	276 056	13 327	21	1,38%
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0,00%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	20 035 970	3 518 949	n.é.	100,00%

A beszámoló 73EA15 során (Szolgáltatások kiadásai) kimutatott 20 144 850 eFt tartalmazza a tagoktól levont kártyadíj összegét: 108 880 eFt-ot.

A szolgáltatási kiadások összehasonlítása 2021-2022 tekintetében

adatok: ezer Ft-ban

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	2021	2022	2022/2021	Szolgáltatáson belüli arány	
				2021-ben	2022-ben
Pénztári szolgáltatások összesen	17 416 509	20 035 970	15,04%	100,00%	100,00%
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	6 072 553	7 543 812	24,23%	34,87%	37,65%
Otthoni gondozás támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	191 378	232 827	21,66%	1,10%	1,16%
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	10	0	n.é.	0,00057%	0,00%
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	10	0	n.é.	0,00%	0,00%
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	244	501	105,33%	0,00%	0,00%
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Gyógyszer vételárának támogatása	7 104 888	7 941 194	11,77%	40,79%	39,63%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 726 299	2 920 520	7,12%	15,65%	14,58%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	57 858	69 606	20,30%	0,33%	0,35%
Hátramaradtak segélyezése halál esetén	16 403	15 662	-4,52%	0,09%	0,08%
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	37 219	42 305	13,67%	0,21%	0,21%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	392 134	570 168	45,40%	2,25%	2,85%
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	33 383	27 133	-18,72%	0,19%	0,14%
Természetgyógyászati szolgáltatások	30	115	283,33%	0,00%	0,00%
Sporteszközök vásárlásának támogatása	32 658	26 358	-19,29%	0,19%	0,13%
Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	695	660	-5,04%	0,00%	0,00%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	543 160	384 193	-29,27%	3,12%	1,92%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	464 069	304 122	-34,47%	2,66%	1,52%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	79 091	80 071	1,24%	0,45%	0,40%
Munkanélküliségi ellátások	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	227 871	276 056	21,15%	1,31%	1,38%
Idősgondozás támogatása	13 109	11 993	-8,51%	0,08%	0,06%

A fenti táblázatból látható, hogy az igénybe vett szolgáltatások volumene 15,04%-kal meghaladta az előző évet. Jelentősen emelkedtek az egészségügyi szolgáltatásokra, a gyógytorna és gyógy-masszázsra, a gyógyászati segédeszközökre, a Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyekre, a Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosításokra és a lakáscélú jelzáloghitelek törlesztésére igénybe vett összegek. Az életmódjavító szolgáltatások 18,72 %-os, és a Gyermekekkel kapcsolatos ellátások 29,27%-os, a hátramaradottak segélyezése 4,52%-os valamint az Idősgondozás támogatása 8,51%-os csökkenést mutatnak.

Az MNB iránymutatásának megfelelően a 2015. évtől, már a Pajzs szolidáris alapból kifizetett összegeken kívül a Védőháló kiadásait is a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások soron mutatjuk ki, az eseti jellegű, közösségi szolgáltatások oszlopban.

A pénztártagok körében 2022-ben is a gyógyszervásárlás volt az első helyen, mely a kifizetett szolgáltatások 39,63 %-át teszi ki. Második helyen a „Társadalombiztosítás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások” (37,65 %) voltak, míg a harmadik legnépszerűbb igénybevétel a gyógyászati segédeszköz volt (14,58 %). Jelentősnek mondható még a Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások.

Egészségügyi szolgáltatásokat (szűrések, fogászat stb.) 37,65 %-ban vettek igénybe tagjaink 2022-ben, ez 2,78 %-os növekedést mutat az előző évhez képest.

Megnevezés	Szolgáltatás költsége (E Ft)	aránya a teljes szolgáltatás igénybevételhez viszonyítva
Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás	47 433	0,24%

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 47 433 eFt, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,24 %-át teszi ki. A jogosulatlan kifizetések összege 2021. évhez viszonyítva 8 %-al emelkedett. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Szja Tv. értelmében. Erre 2022-ben is több ízben felhívtuk érintett tagjaink figyelmét, akik közül sokan még a tárgyévben visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2023. január 12-én adatot szolgáltatott az adóhatóság felé, 2023. január 31-éig pedig adóigazolást adott ki tagjai részére.

Az Egészségpénztár a Küldöttközgyűlés döntése alapján jogosult a szolidáris alapok bevezetésére.

2008. július 1-vel elindítottuk a Dunaferri tagozat tagjai számára a szolidáris alapon igénybe vehető szűrési szolgáltatást, 2009-ben pedig a széles szűrési protokollt tartalmazó Pajzs I. szolidáris szűrési programot. A Pajzs I alaphoz minden pénztártag csatlakozhat, aki vállalja, hogy a Pénztár havonta az egyéni egészség számlájáról átvezesse a havi hozzájárulást a szolidáris kasszába, 2009. január 01-től 1 000 Ft-ot, 2010. január 01-től 1 250 Ft-ot, 2013. október 01-től 1 990 Ft-ot, 2019. április 01-től 2 200 Ft-ot, 2022. július 01-től 2 700 Ft-ot.

2013. október 01-től már nem csak a pénztártag jelentkezhethet az PRÉMIUM Pajzs I. szűréshez, hanem nyilatkozhat úgy, hogy a 16. életévét betöltött közeli hozzátartozóját is csatlakoztatja az Alaphoz. A közeli hozzátartozó(k)ra vonatkozó havi díjat a Pénztártag egyéni számlájáról vezeti át a Pénztár.

2013. január 01-től a Pénztár bevezette a PRÉMIUM Védőháló szolgáltatást, amelyre az ÖPT 51/B § (1) bekezdés m) pontja adta meg a lehetőséget.

Az Egészségpénztár az Alaphoz csatlakozottnak tekint mindenkit, aki tagsági viszonyal rendelkezik az Egészségpénztárban. Az Alap hozzájárulásának díja a 85 Ft/ hó volt. 2022. április 01-től 185,- forintra emelkedett, amelyet a Pénztár a Pénztártagok egyéni számláján belül elkülönített szolidáris alap javára csoportosít át.

A Védőháló Biztosításból közvetlenül 2 117 fő részesült: 212 565 eFt összegben. Az egészségbiztosítási szolgáltatások igénybevétele után közvetlenül a tagok bankszámlájára 129 008 eFt-ot, a szolgáltatók részére pedig 83 557 eFt-ot utaltunk át.

3.) MUNKÁLTATÓKKAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

Az Egészségpénztárnak 2022. december 31.-én 9098 munkáltatóval volt élő szerződése.

2022. évben a Munkáltatói kötelezettség vállalások, a munkáltatói adatszolgáltatás (bevallás) alapján teljesítendő befizetések az alábbiak szerint teljesültek:

ezer forintban

Jogcím	Teljesülés aránya	2022. évben nem teljesített befizetések értéke
munkáltatói hozzájárulás	98,61%	23 207
egyéni tagdíjbefizetés (munkáltatón keresztül érkező tagi befizetés)	95,44%	25 947
adomány (támogatás)	99,29%	2
Összesen	97,81%	49 156

Egyéb tájékoztató információk

A 2022. évben nem történt olyan rendkívüli esemény a Pénztár életében, amely szükségessé tette volna számviteli politikánk módosítását, illetve lényegesen befolyásolta volna pénzügyi helyzetünket valamint a pénztári alapok alakulását.

Az Orosz-Ukrán háború hatása a Pénztár működésére:

Magyarországon az orosz – ukrán háború kitörését követően előre nem modellezhető rendkívüli gazdasági események következtek be (pl. infláció, energia árak, Magyarország és az európai Unió közötti konfliktus), és következhetnek be a közeljövőben. A nem várt események a magyar gazdaság valamennyi szereplőjét érinthetik, azonban azok a Pénztár gazdálkodásának folytatásával kapcsolatban lényeges ismert bizonytalanságot nem jelentenek. A Pénztár vezetősége eltökélt aziránt, hogy a Pénztár folytassa tevékenységét, az ehhez szükséges esetleges intézkedéseket biztosítani fogja, ezért az éves beszámoló a vállalkozás folytatásának feltételezésével készült.

Mérlegfordulónapot követő jelentős esemény:

Az általános üzleti környezet - különösen az elhúzódó globális pénzügyi- és gazdasági válság és annak hatásai (infláció, devizaárfolyamok volatilitása, energiaárak növekedése stb.) a tárgyévben nem volt kedvező, a Pénztár gazdálkodása összességében általánosan kedvezőtlen piaci körülmények között zajlott.

Mérlegfordulónapot követően egyéb olyan jelentős esemény nem történt, amely a 2022. évi beszámolóra hatással lett volna.

Taglétszám alakulása korévenként

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	2	1	-	-	-	-	-	-	3
18	3	7	-	-	1	-	-	-	9
19	8	30	-	-	-	-	-	-	38
20	44	53	-	-	2	-	-	-	95
21	97	79	-	-	2	-	-	-	174
22	232	120	-	1	8	-	-	-	343
23	386	137	-	-	4	-	-	-	519
24	614	219	-	3	16	-	-	-	814
25	919	336	4	1	18	-	-	-	1 240
26	1 440	372	-	5	26	-	-	-	1 781
27	1 993	464	3	7	32	-	-	-	2 421
28	2 618	492	4	7	40	-	-	-	3 067
29	3 121	459	5	5	56	-	-	-	3 524
30	3 667	501	10	10	58	1	-	-	4 109
31	4 394	575	10	5	64	2	-	2	4 906
32	4 994	464	8	7	71	4	-	1	5 383
33	5 525	506	8	12	77	1	-	-	5 949
34	6 167	450	8	6	78	3	-	-	6 538
35	6 860	427	8	4	105	1	-	-	7 185
36	7 789	407	10	10	114	1	-	-	8 081
37	8 493	397	4	10	116	1	-	-	8 767
38	8 705	338	6	16	131	1	-	-	8 901
39	9 168	314	8	12	118	7	-	-	9 353
40	9 682	306	10	13	123	4	-	-	9 858
41	10 422	318	6	7	135	3	-	-	10 601
42	10 805	318	9	11	131	5	-	-	10 985
43	11 372	303	7	14	168	7	-	-	11 493
44	11 580	325	6	10	173	9	-	-	11 719
45	11 987	333	8	11	163	9	-	-	12 145
46	12 005	307	9	14	154	9	-	-	12 144
47	12 154	322	12	5	159	9	-	-	12 315
48	11 326	322	4	8	114	15	-	-	11 515
49	9 166	257	-	7	92	9	-	1	9 314
50	8 512	270	5	6	69	11	-	1	8 700
51	8 332	218	1	4	102	11	-	-	8 434
52	8 220	220	4	4	98	14	-	-	8 328
53	7 894	221	5	4	104	16	-	-	7 996
54	7 789	211	4	7	101	14	-	-	7 882
55	7 323	179	1	6	94	12	-	-	7 391
56	6 546	139	5	1	102	14	-	-	6 573
57	6 015	134	3	2	93	25	-	-	6 032
58	5 683	122	-	6	96	21	-	1	5 681
59	5 337	84	2	1	124	21	-	-	5 277
60	4 962	72	3	2	127	21	-	-	4 887
61	5 106	72	-	1	138	25	-	-	5 014
62	4 863	56	1	1	127	24	-	-	4 768
63	4 483	44	-	3	148	29	-	-	4 347
64	4 353	46	-	-	121	32	-	1	4 245
65	3 993	35	2	2	167	39	-	-	3 822
66	3 948	25	-	-	185	38	-	-	3 750
67	3 793	23	-	-	158	31	-	-	3 627
68	3 394	19	-	-	96	35	-	-	3 282
69	2 560	16	1	-	80	20	-	-	2 477
70	1 780	15	-	-	44	24	-	-	1 727
71	1 392	7	-	-	36	17	-	-	1 346
72	1 170	11	-	1	27	16	-	-	1 137
73	896	8	-	-	25	34	-	-	845
74	769	4	-	1	15	30	-	-	727
75	598	3	-	-	31	24	-	-	546
76	366	6	-	1	11	7	-	-	353
77	248	2	-	-	7	7	-	-	236
78	195	1	-	-	4	4	-	-	188
79	159	1	1	-	3	8	-	-	150
80	109	2	-	-	4	7	-	-	100
81	84	2	-	-	1	1	-	-	84
82	55	-	-	-	2	2	-	-	51
83	34	-	-	-	1	1	-	-	32
84	34	-	-	-	-	1	-	-	33
85	27	-	-	-	-	1	-	-	26
86	17	-	-	-	-	-	-	-	17
87	13	-	-	-	-	1	-	-	12
88	7	-	-	-	1	-	-	-	6
89	4	-	-	-	-	2	-	-	2
90	6	-	-	-	-	-	-	-	6
91	8	-	-	-	1	1	-	-	6
92	4	-	-	-	-	-	-	-	4
93	3	-	-	-	-	1	-	-	2
94	1	-	-	-	-	1	-	-	-
95	1	-	-	-	-	-	-	-	1
96	-	-	-	-	-	-	-	-	-
97	-	-	-	-	-	-	-	-	-
98	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Osszesen	308 825	12 527	205	274	5 092	744	-	7	315 440

Melléletek

1. sz. mellékelt: Biztosítás matematikai jelentés 74B
Kiegészítés az 1 sz. mellékletéhez:

Budapest, 2023. május 12.

dr. Erdős Attila
az Igazgatótanács elnöke

Pataki Tímea
ügyvezető igazgató

1 sz. melléklet

Biztosítás matematikai jelentés 74B tábla

74B

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

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megn eveze s	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetelése iek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jövőit egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán munkáltatói tagdíj- hozzájárulás	A tag nyilatkozata alaján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyév vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyév vonatkozóan tagdíjat egyéni tagok nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj- hozzájárulás a										
													1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
													a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
001	74B01	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
002	74B02	17	3	100	-	80	-	-	2	1	-	10										
003	74B03	18	9	1 024	532	85	-	30	5	2	5	9										
004	74B04	19	38	734	47	518	4	95	34	19	50	109										
005	74B05	20	95	1 601	1 733	1 087	194	2 075	74	44	337	171										
006	74B06	21	174	4 304	1 940	2 289	273	116 240	139	80	441	423										
007	74B07	22	343	5 968	3 530	3 466	1 145	7 178	284	203	746	499										
008	74B08	23	519	9 192	7 992	4 740	2 068	11 508	422	315	1 015	382										
009	74B09	24	814	15 876	16 058	7 105	3 716	22 135	856	507	1 747	734										
010	74B10	25	1 240	26 919	39 244	9 934	6 245	45 510	953	746	2 509	1 043										
011	74B11	26	1 781	52 130	89 002	14 489	11 898	96 400	1 307	1 046	3 863	1 019										
012	74B12	27	2 421	70 608	126 006	15 044	15 309	132 676	1 794	1 480	4 701	1 337										
013	74B13	28	3 067	101 554	171 354	17 883	20 154	181 174	2 276	1 916	5 152	1 561										
014	74B14	29	3 524	92 299	194 022	20 423	26 512	227 326	2 633	2 278	6 126	1 623										
015	74B15	30	4 109	151 839	254 940	24 048	32 093	273 880	3 034	2 632	6 375	2 185										
016	74B16	31	4 906	189 279	326 371	28 259	36 464	337 343	3 586	3 099	8 001	2 046										
017	74B17	32	5 383	200 261	350 524	32 116	45 365	393 892	3 991	3 530	7 417	2 358										
018	74B18	33	5 949	214 753	387 971	30 036	45 890	429 213	4 421	3 969	8 052	2 052										
019	74B19	34	6 538	247 651	408 714	38 060	47 303	442 153	4 948	4 411	9 938	2 335										
020	74B20	35	7 185	279 958	456 216	36 248	54 452	505 443	5 459	4 893	10 401	2 689										
021	74B21	36	8 081	317 902	498 948	37 820	62 028	566 059	6 115	5 525	10 470	2 605										
022	74B22	37	8 767	378 708	538 384	42 779	65 851	605 971	6 700	6 078	12 115	2 487										
023	74B23	38	8 901	388 726	515 340	43 295	69 420	589 470	6 834	6 187	13 436	2 905										
024	74B24	39	9 353	388 183	509 787	37 635	69 720	593 558	7 232	6 584	13 133	1 908										
025	74B25	40	9 858	445 810	549 216	48 408	69 072	643 908	7 579	6 892	14 856	3 191										
026	74B26	41	10 601	500 594	618 391	54 386	84 173	723 816	8 090	7 286	17 247	3 381										
027	74B27	42	10 985	536 166	611 608	51 250	81 882	704 815	8 375	7 644	15 601	3 389										
028	74B28	43	11 493	584 342	635 487	52 291	86 762	719 669	8 758	7 928	18 806	3 044										
029	74B29	44	11 719	579 156	635 297	60 805	87 940	749 579	9 907	8 031	18 725	3 477										
030	74B30	45	12 145	575 771	642 163	56 284	91 312	749 686	9 270	8 357	20 760	2 979										
031	74B31	46	12 144	618 342	662 381	64 834	90 985	776 716	9 208	8 239	21 626	4 146										
032	74B32	47	12 315	609 444	648 476	71 125	97 964	781 778	9 368	8 440	20 159	3 760										
033	74B33	48	11 515	575 576	605 575	57 884	93 090	719 171	8 708	7 783	20 979	3 422										
034	74B34	49	9 314	471 583	484 378	51 719	77 321	587 753	7 075	6 308	16 480	3 093										
035	74B35	50	8 700	463 041	450 543	53 072	75 375	550 201	6 565	5 869	15 680	2 953										
036	74B36	51	8 434	453 795	434 013	46 276	79 261	531 591	6 330	5 652	16 033	2 841										
037	74B37	52	8 328	448 358	445 959	51 212	77 672	545 923	6 217	5 554	15 044	2 936										
038	74B38	53	7 996	456 376	430 454	50 062	82 407	538 604	5 868	5 244	15 532	2 254										
039	74B39	54	7 882	449 652	440 930	44 794	80 792	523 068	5 737	5 084	15 488	2 679										
040	74B40	55	7 391	435 215	401 768	42 599	75 689	488 736	5 428	4 814	14 470	2 851										
041	74B41	56	6 573	362 143	340 221	39 481	66 942	426 256	4 770	4 247	12 736	2 373										
042	74B42	57	6 032	363 487	337 231	34 372	66 229	404 562	4 394	3 884	12 133	2 178										
043	74B43	58	5 681	360 913	295 200	30 072	60 826	364 357	4 204	3 715	11 548	2 439										
044	74B44	59	5 277	311 518	266 941	27 721	58 298	333 455	3 984	3 545	11 147	1 450										
045	74B45	60	4 887	311 219	243 925	28 586	54 084	307 917	3 714	3 319	9 049	1 761										
046	74B46	61	5 014	312 793	238 989	25 088	47 863	292 430	3 869	3 528	8 545	1 549										
047	74B47	62	4 768	291 906	207 207	26 431	42 623	259 676	3 700	3 384	7 208	1 674										
048	74B48	63	4 347	248 248	186 809	21 101	40 658	247 562	3 432	3 171	5 577	1 344										
049	74B49	64	4 245	253 242	157 228	19 631	32 824	196 876	3 442	3 201	5 743	1 195										
050	74B50	65	3 822	222 426	133 887	16 326	31 877	182 848	3 174	2 914	4 473	2 237										
051	74B51	66	3 750	218 480	101 743	5 779	22 375	144 988	3 328	3 173	3 218	254										
052	74B52	67	3 627	190 357	87 433	3 486	14 504	115 568	3 228	3 103	2 486	136										
053	74B53	68	3 282	170 032	77 826	3 693	12 064	90 900	2 956	2 841	2 733	228										
054	74B54	69	2 477	115 425	66 034	2 845	8 695	72 990	2 222	2 126	2 308	-										
055	74B55	70	1 727	71 949	33 813	1 442	6 514	42 482	1 567	1 489	1 706	269										
056	74B56	71	1 346	56 040	32 136	1 417	5 149	34 674	1 210	1 167	1 176	55										
057	74B57	72	1 137	65 012	29 535	1 448	4 023	36 110	1 021	990	900	-										
058	74B58	73	845	35 006	17 363	380	2 369	19 516	768	733	804	-										
059	74B59	74	727	35 538	19 998	1 026	3 126	22 294	658	625	722	-										
060	74B60	75	546	27 256	14 137	206	2 058	19 869	489	469	561	-										
061	74B61	76	353	16 092	10 709	191	1 421	13 469	309	298	230	59										
062	74B62	77	236	17 912	7 317	234	1 045	7 502	208	201	134	-										
063	74B63	78	188	9 707	5 270	40	637	5 853	164	154	145	43										
064	74B64	79	150	6 400	3 321	21	493	4 145	133	128	101	23										
065	74B65	80	100	5 139	3 908	113	604	5 548	85	83	41	-										
066	74B66	81	84	4 557	3 947	237	646	5 685	67	61	76	-										
067	74B67	82	51	4 771	1 205	-	194	1 773	46	45	24	-										
068	74B68	83	32	178	559	166	185	913	28	28	-	-										
069	74B69	84	33	561	971	-	179	1 381	29	28	6	-										
070	74B70	85	26	1 287	195	-	30	397	23	23	-	-										
071	74B71	86	17	4	3	-	-	-	17	16	3	-										
072	74B72	87	12	35	392	-	150	827	11	11	-	-										
073	74B73	88	6	27	-	-	-	-	6	6	-	-										
074	74B74	89	2	38	-	-	-	2	2	2	-	-										
075	74B75	90	6	641	-	-	-	-	6	6	-	-										
076	74B76	91	6	-	-	-	-	-	6	6	-	-										
077	74B77	92	4	119	-	-	-	-	4	4	-	-										
078	74B78	93	2	-	-	-	-	-	2	2	-	-										
079	74B79	94	-	-	-	-	-	125	-	-	-	-										
080	74B80	95	1	29	-	-	-	-	1	1	-	-										
081	74B81	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
082	74B82	97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
083	74B83	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
084	74B84	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
085	74B85	100	1	301	-	-	-	-	11	11	-	-										
086	74B86	Ossze sen	315 440	15 433 578	16 520 747	1 595 973	2 536 486	19 576 893	241 670	217 406	509 049	102 153										