



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**  
**az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár**  
**2022. évi beszámolójához**

Budapest, 2023. 05. 25.



**Szatmáry Kristóf**  
Igazgatótanács elnöke

**MKB-Pannónia**  
**Egészség- és Önszegélyező**  
**Pénztár**  
1.

## I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### 1. Az Egészségpénztár bemutatása

A Pénztár 1997.12.18-án alakult, Közlekedési Dolgozók Egészségpénztára néven. A 2003. május 28-i Közgyűlés döntése értelmében neve MKB Egészségpénztárra változott.

2016.10.01-től a Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár, mint beolvadó Pénztár és az MKB Egészség- és Önszegélyező Pénztár, mint átvevő Pénztár beolvadás útján egyesült.

A beolvadás időpontjától, 2016.10.01-től a Pénztár új neve: **MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztárra** változott. A Pénztár rövidített neve: MKB-Pannónia Egészségpénztár.

2023.05.01-től a Pénztár új neve: MBH Gondoskodás Egészségpénztár.

A Pénztárra vonatkozó fontosabb adatok:

Székhely:	1056 Budapest, Váci u. 38.
Telephely:	1134 Budapest, Dévai u. 23.
Működtetési engedély száma:	PF/2052/1/98
Fővárosi Törvényszék nyilvántartási száma:	01-04-000198
Felügyelet:	MNB
Vagyonkezelő:	MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő:	CIB Bank Zrt.
Számlavezető Pénzintézet:	MKB Bank Nyrt.
Könyvvizsgáló:	Circulum Audit Kft. képviseletében: Karikás Judit, könyvvizsgáló
Aktuárius:	Honorius Kft. képviseletében: Csordás Ferenc aktuárius
Internetes honlap címe:	www.mkbep.hu

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

Név:	Mezei Katalin, gazdasági igazgató
Regisztrációs szám:	132461

A Pénztár szervei: Küldöttközgyűlés, 5 fős Igazgatótanács és 5 fős Ellenőrző Bizottság. Az Igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására - rész munkaidőben - ügyvezető igazgatót alkalmaz.

### 2. Az Egészségpénztár működésének szabályozása

A Pénztár működési rendjét meghatározó jogszabályok a következők:

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény,
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény,
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet,
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet,
- az egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 57/2021. (XI.24.) számú MNB rendelete.

## II. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

A számviteli politika célja olyan számviteli rendszer működtetése, amely alapján a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetről megbízható, valós adatot tartalmazó negyedéves jelentés, valamint éves pénztári beszámoló állítható össze, biztosítva ezzel a Pénztár tagjai és vezető testületei döntéseihez szükséges naprakész információt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli és bizonylati rendszere megfelel a Számviteli törvénynek, ezen belül a számviteli alapelveknek, a számviteli bizonylatokra vonatkozó előírásoknak, a Pénztári beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól, valamint a befektetési és gazdálkodási szabályokról szóló kormányrendeletek előírásainak, továbbá az MNB rendeletében előírt adatszolgáltatási kötelezettségnek.

A Pénztár a gazdasági évről december 31-i fordulónappal éves beszámolót készít.

Mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év február 28.

### A Pénztár könyvvezetése

A Pénztár az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24.) számú, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) számú Kormányrendeletben előírtaknak megfelelően, valamint a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 57/2021. (XI.24.) számú MNB rendelete alapján készítette el a beszámolóját.

A Pénztár könyvvezetése a SIRO Zrt. által fejlesztett MEDIO Egészségpénztári Informatikai Rendszer alkalmazásával történik, valamint az értékpapír analitika vezetésére a Pallai Szoftverkészítő Bt. által készített nyilvántartó rendszert használja.

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

### Amortizációs politika

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

A 200 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti (kisértékű) tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásként kerül elszámolásra.

### Minősítési ismérvek a számviteli elszámolások szempontjából

Jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során - egy adott üzleti évet érintően – (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások, a működési, a fedezeti illetve a likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg főösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió Ft-ot, akkor az 5 millió Ft.

### III. MÉRLEGHEZKAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

#### ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÖSSZETÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Az eszközök minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérleg tételek 2022. évi nyitó állománya a Pénztár 2021. évi mérleg záró adataival azonos.

#### BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

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

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2021.12.31.	2022.12.31.	Tény/Bázis %
<b>Befektetett eszközök záró állománya</b>	<b>75 584</b>	<b>263 339</b>	<b>348,41</b>
Ebből:			
Immateriólis javak	11 711	31 572	269,59
Tárgyi eszközök	11 704	4 248	36,30
Befektetett pénzügyi eszközök	52 169	227 519	436,12

- Az immateriólis javak záró állománya 31 572 eFt, amely megegyezik a szellemi termékek nettó értékével.
- A szellemi termékek növekedése az előző évhez képest 19 861 eFt, amely egyrészt a MEDIO rendszer fejlesztésére kifizetett 33 510 eFt, valamint tárgyévben elszámolt 13 649 eFt terv szerinti értékcsökkenés eredménye. A beruházások értékéből a MEDIO szoftverre aktivált új Tagi portál kialakítására 27 897 eFt, egyéb MEDIO fejlesztésekre 5 613 eFt került elszámolásra.

Tárgyévben selejtezésre kerültek a Dimenzió EÖP beolvasásával átvett, nulla értéken szereplő szellemi termékek 2 140 eFt értékben.

- A Pannónia EÖP beolvasásával hozott, a vagyonértékű jogok között nulla értéken szereplő Nicolex szoftver és honlap 2022. évben selejtezésre került 2 680 eFt összegben.
- A tárgyi eszközök között a tárgyévben gépeket, berendezéseket, felszereléseket, járműveket tartott nyilván a Pénztár.

A tárgyi eszközök 2022. évi záró állománya 4 248 eFt, amely az előző évhez képest 7 456 eFt csökkenést mutat, amelyből a gépek, berendezések, felszerelések, járművek értéke 2 179 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évhez képest. 2022-ben tárgyi eszköz beszerzés nem történt, a csökkenés a tárgyévben elszámolt 1 969 eFt terv szerinti valamint a 2022 évben történt selejtezés eredményeként elszámolt 210 e Ft terven felüli értékcsökkenésből adódik.

A tárgyi eszközök között 2021-ben kimutatott befejezetlen beruházások értéke 5 277 eFt volt, ami a Tagi portál fejlesztésre 2021-ben kifizetett 1-2. részlet díja volt. A projekt megvalósulását követően a tagi portál aktiválása a szellemi termékek között 2022. III. negyedévben megtörtént. 2022-ben befejezetlen beruházást nem számolt el a Pénztár.

A gépek, berendezések, felszerelések, járművek közül 8 701 eFt összegben selejtezésre került a Dimenzió EÖP beolvasásával átvett, használatra már nem alkalmas tárgyi eszközök értéke, valamint 1 db mobiltelefon.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bázis és tárgy évi nyitó és záró értéke az alábbiak szerint alakult:

### Immateriális javak és tárgyi eszközök

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó bruttó érték 2022.01.01	Beszerzés 2022.	Selejtezés 2022.	Záró bruttó érték 2022.12.31	Nyitó écs. 2022.01.01	Beolva-dás	Terv szerinti écs. 2022.	Terven felüli écs. 2022.	Selejtezés 2022.	Záró écs. 2022.12.31	Záró nettó érték 2022.12.31
Vagyonértéku jogok	2 680 000	0	2 680 000	0	2 680 000	0	0	0	2 680 000	0	0
Szellemi termékek	107 122 888	33 510 220	2 140 100	138 493 008	95 411 719	0	13 649 192	0	2 140 100	106 920 811	31 572 197
<b>Immateriális javak összesen:</b>	<b>109 802 888</b>	<b>33 510 220</b>	<b>4 820 100</b>	<b>138 493 008</b>	<b>98 091 719</b>	<b>0</b>	<b>13 649 192</b>	<b>0</b>	<b>4 820 100</b>	<b>106 920 811</b>	<b>31 572 197</b>
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	42 835 479	0	8 701 000	34 134 479	36 408 792	0	1 969 250	210 138	8 701 000	29 887 180	4 247 299
<b>Tárgyi eszközök összesen:</b>	<b>42 835 479</b>	<b>0</b>	<b>8 701 000</b>	<b>34 134 479</b>	<b>36 408 792</b>	<b>0</b>	<b>1 969 250</b>	<b>210 138</b>	<b>8 701 000</b>	<b>29 887 180</b>	<b>4 247 299</b>
<b>Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen:</b>	<b>152 638 367</b>	<b>33 510 220</b>	<b>13 521 100</b>	<b>172 627 487</b>	<b>134 500 511</b>	<b>0</b>	<b>15 618 442</b>	<b>210 138</b>	<b>13 521 100</b>	<b>136 807 991</b>	<b>35 819 496</b>

### Befektetett pénzügyi eszközök

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.	Tény/Bázis %
<b>Befektetett pénzügyi eszközök állománya</b>	<b>52 169</b>	<b>227 519</b>	<b>436,12</b>
Ebből:			
Egyéb tartós részesedések	52 169	227 519	436,12

### Egyéb tartós részesedések értéke 227 519 eFt

A Pénztár az egyéb tartós részesedések között tartja nyilván a saját vagyonkezelésében lévő pénzeszközeiből a működési alap terhére vásárolt tulajdonosi részesedések értékét. Ezen belül:

#### Üzletrészek értéke: 202 850 eFt

- Az **Egészségpénztári Elszámoló Központ (E2K Kft.)** 25%-os tulajdoni hányadot képviselő üzletrész értéke **13 000 eFt** összegben.
- A Dimenzió EÖP beolvadásával átvett **Dimenzió MED Kft**-ben lévő 10%-os tulajdoni hányadot képviselő üzletrész könyv szerinti értéke **5 000 eFt** összegben.  
Az üzletrész névértéke 11 500 eFt-tal csökkent az előző évben kimutatott 16 500 eFt-hoz képest, ami a tulajdonosok által elhatározott törzstőke csökkenése miatt következett be.
- Az **MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.**-ben lévő 31,6%-os tulajdoni hányadot képviselő üzletrész könyv szerinti értéke **184 850 eFt** összegben.

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár az MKB Nyugdíjpénztárral közösen 2022. december 8-án 79%-os tulajdoni hányadot vásárolt, az addig 100%-os MKB Bank tulajdonban lévő MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.-ben. Az Egészségpénztár részesedése a megvásárolt Kft.-ben 31,6%, mely vételára 184 850 eFt.

#### Részvények értéke: 24 669 eFt

- Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. 2022. szeptember 1-én beolvadt a Budapest Alapkezelő Zrt.-be. Az átalakult társaság neve MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. 2022.11.21-i értéknappal megtörtént a régi részvények törlése és az új részvények keletkeztetése.

Az **MKB Befektetési Alapkezelő Zrt**-ben lévő 3,36%-os tulajdoni részesedés értéke összesen **22 669 eFt**, melynek összetétele:

db	Névérték Ft	Típus	Könyvszerinti érték (eFt)
27 066	1 000	"A" sorozatú törzsrészvény	21 659
1	1 000	"G" sorozatú osztalékelsőbbségi részvény	10
1	1 000	"K" sorozatú felügyelőbizottsági tag kijelölésére vonatkozó elsőbbségi részvény	1 000

- Az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár az MKB Nyugdíjpénztárral közösen a 2022. október 10-i Alapszabály szerint megalapította a **Gondoskodás Pénztárszolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságot**. Az 5 000 eFt törzstőkéből az Egészségpénztár 40%-os tulajdoni hányadát képviselő **2 000 eFt**, 2022. október 11-én befizetésre került, a cégbírósági bejegyzés 2022.10.12-én megtörtént. A részvények keletkeztetése még nem történt meg.

## **FORGÓESZKÖZÖK**

### Készletek

A Pénztár készletet 2022-ben nem tartott nyilván.

## Követelések

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2021.12.31.	2022.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Követelések záró állománya</b>	<b>7 343 044</b>	<b>7 302 092</b>	<b>99,44</b>
Tagdíjkövetelések	7 343 044	7 302 092	99,44

- A követelések 7 302 092 eFt állománya a **tagdíjkövetelésekből** tevődik össze.

Tagdíjat nem fizetőnek minősül az egy éven túli tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártag által az adott üzleti évben (2022-ben) meg nem fizetett - a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő - egységes alaptagdíj összege (4 000 Ft/hó, éves szinten 48 000 Ft).

2022-ben 159 818 fő minősült tagdíjat nem fizetőnek. Az előző évi 7 343 044 eFt követelés összege 161 555 fő tagdíjat nem fizető pénztártagból tevődött össze. A csökkenés mértéke a létszámot tekintve 1,08%, a követelés összegét figyelembe véve közel 0,56%.

A tárgyévben a tagdíjat nem fizetők száma 1 737 fővel volt alacsonyabb a bázis időszakhoz képest, amely a záró taglétszám (200 358 fő) közel 80%-a. Ezen belül a tagdíjat nem fizetők 90,67%-a, 144 911 fő egyáltalán nem teljesített befizetést 2022-ben, amely 278 fővel haladta meg az előző év adatait. 14 907 fő (9,33%) pedig részben teljesítette befizetési kötelezettségét.

### A tagdíjhátralékban lévők 2021. és 2022. évi befizetései sávonként

Tagdíjfizetések (Ft)	2021.		2022.	
	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)
0 Ft	144 633	89,53	144 911	90,67
1-12 000	3 299	2,04	2 695	1,69
12 000-23 999	3 914	2,42	3 931	2,46
24 000-47 999	9 709	6,01	8 281	5,18
<b>Összesen:</b>	<b>161 555</b>	<b>100,00</b>	<b>159 818</b>	<b>100,00</b>

## Értékpapírok

Itt mutatja ki a Pénztár a forgatási céllal nyilvántartott értékpapírok állományát, amelyet a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között szerepeltet.

A portfólió állomány éven belüli futamidejű magyar állampapírból (DKJ), valamint Magyar Államkötvényekből (MÁK) tevődik össze. Az értékpapírok záró könyvszerinti értéke 11 185 588 eFt, amelynek összetétele: 5 167 790 eFt Diszkont Kincstárjegy, és 6 017 798 eFt Magyar Államkötvény. Az értékpapírok alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti.

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2021.12.31.	2022.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Értékpapírok záró állománya</b>	<b>12 055 441</b>	<b>11 185 588</b>	<b>92,78</b>
Fedezeti alap	11 516 327	10 698 800	92,90
Működési alap	419 339	357 775	85,32
Likviditási alap	119 775	129 013	107,71

Az értékpapírok állománya 869 853 eFt-tal csökkent az előző évhez képest. Ezen belül a fedezeti alap értékpapír állománya 817 527 eFt-tal, a működési alap állománya 61 564 eFt-tal csökkent, ugyanakkor a likviditási alap állománya 9 238 eFt-tal nőtt.

A fedezeti és működési alap értékpapír állományának csökkenése abból adódik, hogy a Vagyonkezelő az értékpapírok eladásából felszabaduló összeget - a kedvező kamatkörnyezet miatt – a CIB Banknál lekötött betét formájában helyezte el. A vagyonkezelés keretében a fedezeti alapon lekötött betét 2022.12.31-i záró értéke 2 180 000 eFt, a működési alaphoz kapcsolódó betétlekötés értéke 74 000 eFt.

#### Az értékpapírok záró állománya 2022.12.31-én

#### FEDEZETI ALAP

Papír	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
D230125	2022.10.26	75 030	750 300 000	726 186 108
D230215	2022.11.16	117 000	1 170 000 000	1 131 419 250
D230301	2022.11.30	45 000	450 000 000	435 693 600
D230308	2022.12.07	35 000	350 000 000	338 624 300
D230316	2022.12.14	40 000	400 000 000	386 478 800
D230517	2022.11.16	100 000	1 000 000 000	936 155 000
D230517	2022.11.23	50 000	500 000 000	469 120 000
D230517	2022.11.30	50 000	500 000 000	470 387 500
<b>DKJ összesen:</b>			<b>5 120 300 000</b>	<b>4 894 064 558</b>

Papír	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
2024/B	2021.12.30	15 000	150 000 000	146 046 600
2024/B	2022.06.29	77 500	775 000 000	702 957 550
2024/B	2022.09.30	9 200	92 000 000	78 491 364
2024/C	2021.12.30	14 700	147 000 000	140 925 372
2024/C	2022.09.30	14 500	145 000 000	119 177 240
2025/B	2020.06.29	10 507	105 070 000	126 412 869
2025/B	2020.10.16	17 700	177 000 000	209 850 846
2025/B	2021.06.25	6 000	60 000 000	68 189 400
2025/B	2021.09.20	30 000	300 000 000	334 045 500
2025/B	2022.09.30	7 000	70 000 000	59 378 060
2026/D	2019.11.27	920	9 200 000	10 095 261
2026/D	2021.03.11	19 580	195 800 000	204 389 354
2026/E	2021.03.31	37 887	378 870 000	372 686 084
2026/F	2021.09.20	83 100	831 000 000	789 925 332
2028/A	2021.03.31	43 970	439 700 000	579 401 484
2028/B	2022.04.19	15 824	158 240 000	139 141 540
2028/B	2022.04.19	11 376	113 760 000	100 029 964
2028/B	2022.04.22	1 200	12 000 000	10 610 820
2028/B	2022.05.05	31 200	312 000 000	268 828 248
2028/B	2022.11.10	40 000	400 000 000	297 447 600
2031/A	2020.11.11	3 899	38 990 000	43 373 646
2031/A	2020.11.11	1 560	15 600 000	17 363 908
2032/A	2022.11.10	40 000	400 000 000	270 640 800
2032/A	2022.11.23	24 671	246 710 000	187 319 995
2032/G	2022.06.02	14 000	140 000 000	115 433 640



2032/G	2022.10.27	4 500	45 000 000	30 053 970
2032/G	2022.10.27	17 750	177 500 000	118 301 442
2032/G	2022.10.27	17 750	177 500 000	118 546 215
2034/A	2022.09.29	4 747	47 470 000	24 351 968
2034/A	2022.09.29	5 253	52 530 000	26 969 480
2038/A	2020.04.22	3 700	37 000 000	38 412 068
2038/A	2022.12.20	10 000	100 000 000	55 937 700
<b>MÁK összesen:</b>			<b>6 349 940 000</b>	<b>5 804 735 319</b>

<b>Fedezeti alap értékpapír összesen:</b>	<b>10 698 799 878</b>
---	-----------------------

#### MŰKÖDÉSI ALAP

Papír	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerezési ár (Ft)
D230125	2022.10.26	811	8 110 000	7 849 353
D230517	2022.11.16	20 000	200 000 000	187 231 000
D230517	2022.11.30	100	1 000 000	944 882
D230726	2022.12.21	1 000	10 000 000	9 201 840
<b>DKJ összesen:</b>			<b>219 110 000</b>	<b>205 227 075</b>

Papír	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerezési ár (Ft)
2023/A	2021.08.06	4 360	43 600 000	48 033 335
2024/C	2019.07.31	1 800	18 000 000	19 123 416
2024/C	2019.10.16	559	5 590 000	6 010 346
2025/B	2019.06.27	200	2 000 000	2 433 574
2025/B	2019.08.30	300	3 000 000	3 766 473
2026/D	2017.10.13	2 000	20 000 000	20 423 120
2026/E	2020.12.02	1 000	10 000 000	9 994 570
2028/B	2022.04.22	440	4 400 000	3 890 634
2028/B	2022.05.05	1 000	10 000 000	8 616 290
2028/B	2022.06.08	1 500	15 000 000	13 126 545
2032/G	2022.06.02	500	5 000 000	4 122 630
2032/G	2022.10.27	666	6 660 000	4 438 803
2032/G	2022.10.27	169	1 690 000	1 128 694
2032/G	2022.10.27	665	6 650 000	4 441 309
2032/A	2022.11.23	395	3 950 000	2 999 124
<b>MÁK összesen:</b>			<b>155 540 000</b>	<b>152 548 863</b>

<b>Működési alap értékpapír összesen:</b>	<b>357 775 938</b>
---	--------------------

**LIKVIDITÁSI ALAP**

Papír	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
D230125	2022.10.26	3 670	36 700 000	35 520 499
D230517	2022.11.23	3 000	30 000 000	28 147 200
D230316	2022.12.14	500	5 000 000	4 830 985
<b>DKJ összesen:</b>			<b>71 700 000</b>	<b>68 498 684</b>

Papír	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
2023/C	2020.11.16	900	9 000 000	9 114 696
2023/C	2021.02.24	380	3 800 000	3 841 789
2024/B	2019.07.31	570	5 700 000	6 204 251
2024/C	2019.11.08	980	9 800 000	10 556 109
2025/B	2019.06.27	400	4 000 000	4 867 148
2026/D	2017.10.13	90	900 000	919 040
2026/D	2017.10.13	300	3 000 000	3 063 468
2026/F	2021.03.31	460	4 600 000	4 524 877
2028/B	2022.04.19	167	1 670 000	1 468 443
2028/B	2022.04.19	233	2 330 000	2 048 785
2028/B	2022.05.05	520	5 200 000	4 480 471
2028/B	2022.06.02	300	3 000 000	2 634 690
2028/B	2022.06.08	300	3 000 000	2 625 309
2032/A	2022.11.23	197	1 970 000	1 495 766
2032/G	2022.10.27	45	450 000	300 540
2032/G	2022.10.27	177	1 770 000	1 179 682
2032/G	2022.10.27	178	1 780 000	1 188 801
<b>MÁK összesen:</b>			<b>61 970 000</b>	<b>60 513 865</b>

<b>Likviditási alap értékpapír összesen:</b>	<b>129 012 549</b>
--	--------------------

**Pénzeszközök**

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Pénzeszközök záró állománya</b>	<b>3 234 848</b>	<b>4 767 930</b>	<b>147,39</b>
Ebből:			
<b>Házipénztár</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Bankszámlák</b>	<b>3 234 848</b>	<b>4 767 930</b>	<b>147,39</b>
Pénztári elszámolási számla	772 898	812 625	105,14
Elkülönített betétszámla	11 950	1 305	10,92
Rövid lejáratú bankbetétek	2 450 000	3 954 000	161,39

A pénzeszközök záró állománya 4 767 930 eFt, amely 47,39 %-os, összességében 1 533 082 eFt növekedést jelent a bázis évhez képest. Ezen belül meghatározó, közel 83%-os aránnyal a rövid lejáratú bankbetétek 3 954 000 eFt összege, amelyből 1 700 000 eFt a saját vagyionkezelésben, 2 254 000 eFt pedig a vagyionkezelésbe kihelyezett

betétlekötések értéke. A betétlekötések 61,39%-os tárgyévi növekedése az értékpapírokkal szemben mutatkozó, jelentősen kedvezőbb kamatkörnyezettel magyarázható.

A házipénztár 2021.12.01-vel megszüntetésre került, ezért szerepel az éves jelentésben nulla értéken.

### Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2021.12.31.	2022.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Egyéb aktív pénzügyi elszámolások záró állománya</b>	<b>25 064</b>	<b>35</b>	<b>0,14</b>
Ebből:			
Függő kiadások	17	10	58,82
Alkalmazotti munkabér előlegek	47	25	53,19
Egyéb követelések	25 000	0	-

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

A pályázat végleges ellehetetlenülése miatt a 25 000 eFt ajánlati biztosíték 2022.01.25-én visszautalásra került a Pénztár bankszámlájára.

## FORRÁSOK ALAKULÁSA

### SAJÁT TŐKE

#### Induló tőke

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

#### Tőkeváltozások

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2021.12.31.	2022.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Záró állománya</b>	<b>7 359 712</b>	<b>7 336 441</b>	<b>99,68</b>
Ebből:			
Fedezeti alap tőkeváltozása	6 755 599	6 717 923	99,44
Működési alap tőkeváltozása	596 770	611 216	102,42
- Tagdíjkövetelés miatti tőkeváltozás	580 102	576 867	99,44
- Befektetett eszközök tőkeváltozása	16 668	34 349	206,08
Likviditási alap tőkeváltozása	7 343	7 302	99,44

A tőkeváltozás értéke a tárgyévben a következők szerint alakult:

adatok eFt-ban			
Tőkeváltozás	2022. évi nyitó	Tárgyévi változás	2022. évi záró
Tagdíjkövetelés (fedezeti alap)	6 755 599	-37 676	6 717 923
Tagdíjkövetelés (működési alap)	580 102	-3 235	576 867
Tagdíjkövetelés (likviditási alap)	7 343	-41	7 302
<b>Tagdíjkövetelés miatt összesen:</b>	<b>7 343 044</b>	<b>-40 952</b>	<b>7 302 092</b>
Befektetett eszközök (működési alap)	16 668	+17 681	34 349
<b>Tőkeváltozás összesen:</b>	<b>7 359 712</b>	<b>-23 271</b>	<b>7 336 441</b>

A tagdíjkövetelés miatti tárgyévi 40 952 eFt csökkenés összege a 2021. évi 7 343 044 eFt tagdíjkövetelés visszairásából, valamint a 2022. évben kimutatott 7 302 092 eFt követelés előírásából adódik.

A működési alap tőkeváltozása között a tagdíjkövetésektől elkülönítetten kerül kimutatásra az immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzésének és értékcsökkenésének elszámolása, valamint a befektetett eszközök kimutatott üzletrészek értékvesztése.

A 2022. évi 17 681 eFt növekedés a tárgyévi 33 510 eFt beruházásból, valamint a 2022. évben elszámolt 15 619 eFt terv szerinti, továbbá 210 eFt terven felüli értékcsökkenés elszámolásából adódik.

A 34 349 eFt befektetett eszközök (működési alap) tőkeváltozás 2022. évi záró értéke megegyezik az immateriális javak 31 572 eFt, a tárgyi eszközökön belül kimutatott a gépek, berendezések, felszerelések, járművek 4 248 eFt, valamint az üzletrészek értékvesztése -1 471 eFt könyv szerinti értékével.

## TARTALÉKOK

adatok eFt-ban			
Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Záró állománya</b>	<b>15 358 342</b>	<b>16 151 550</b>	<b>105,16</b>
Ebből:			
<b>Fedezeti alap tartaléka</b>	<b>14 314 007</b>	<b>15 022 325</b>	<b>104,95</b>
Egyéni számlák befektetett tartaléka	11 516 327	10 698 800	92,90
Egyéni számlák szabad tartaléka	2 730 464	4 210 834	154,22
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	67 186	112 614	167,62
Közösségi szolgáltatások tartaléka	30	77	256,67
<b>Működési alap tartaléka</b>	<b>857 215</b>	<b>927 826</b>	<b>108,24</b>
Befektetett működési tartalék	471 508	585 295	124,13
Likvid működési tartalék	385 707	342 531	88,81
<b>Likviditási alap tartaléka</b>	<b>187 120</b>	<b>201 399</b>	<b>107,63</b>
Befektetett likviditási tartalék	119 775	129 013	107,71
Szabad likviditási tartalék	67 345	72 386	107,49

A tartalékok állománya a tárgyévben 5,16%-kal nőtt, melyen belül a fedezeti alap tartaléka 708 318 eFt-tal, a működési alap tartaléka 70 611 eFt-tal, a likviditási alap tartaléka 14 279 eFt-tal volt magasabb az előző évhez képest. A tartalékok állományában összességében mutatkozó 793 208 eFt növekedés a tárgyévben realizált eredmény miatt következett be.

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

## PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

A pénztári alapok a saját tőkén belüli tőkeváltozások, valamint a tartalékok együttes értékét foglalja magába. A három alap 2022. évi záró állományának összesítését az alábbi táblázat szemlélteti:

Alapok	adatok eFt-ban		
	Tőkeváltozások 2022.12.31.	Tartalékok 2022.12.31.	Pénztári alapok összesen
Fedezeti alap	6 717 923	15 022 325	21 740 248
Működési alap	611 216	927 826	1 539 042
Likviditási alap	7 302	201 399	208 701
<b>Összesen:</b>	<b>7 336 441</b>	<b>16 151 550</b>	<b>23 487 991</b>

### Fedezeti alap alakulása

adatok eFt-ban

<b>I. Egyéni számlák</b>		
Induló tőke nyitó állománya		0
Induló tőke tárgyévi állománya		0
Induló tőke záró állománya		0
Tőkeváltozások nyitó állománya		6 755 599
Tőkeváltozások tárgyévi változása		-37 676
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>		<b>6 717 923</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya		11 516 327
Befektetett tartalék tárgyévi változása		-817 527
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>		<b>10 698 800</b>
Likvid tartalék nyitó állománya		2 730 464
Likvid tartalék tárgyévi változása		1 480 370
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>		<b>4 210 834</b>
Egyéni számlák nyitó állománya		21 002 390
Egyéni számlák tárgyévi változása		625 167
<b>Egyéni számlák záró állománya</b>		<b>21 627 557</b>
<b>II. Szolgáltatási számlák</b>		
Induló tőke nyitó állománya		0
Induló tőke tárgyévi állománya		0
Induló tőke záró állománya		0
Tőkeváltozások nyitó állománya		0
Tőkeváltozások tárgyévi változása		0
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>		<b>0</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya		0
Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>		<b>0</b>
Likvid tartalék nyitó állománya		67 216
Likvid tartalék tárgyévi változása		45 475
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>		<b>112 691</b>

Szolgáltatási számlák nyitó állománya	67 216
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	45 475
<b>Szolgáltatási számlák záró állománya</b>	<b>112 691</b>
Fedezeti alap nyitó állománya	21 069 606
Fedezeti alap tárgyévi változása	670 642
<b>Fedezeti alap záró állománya</b>	<b>21 740 248</b>

#### A fedezeti alap alakulásának részletezése

Megnevezés	adatok eFt-ban Összeg
<b>Fedezeti alap nyitó</b>	<b>21 069 606</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)</b>	<b>-37 676</b>
Tagdíjbevételek összesen	9 106 883
Tagok egyéb befizetései	50
Támogatóktól befolyt összeg	268 983
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	9 636
Tag nyilatkozata alapján az Adóhatóság által átutalt összeg	1 690 227
Pénzügyi műveletek bevételei	677 753
Átcsoportosítás likviditási alapból	-67
Átcsoportosítás működési alapból	15
<b>Fedezeti alapot növelő tételek összesen</b>	<b>11 753 480</b>
Szolgáltatások kiadásai	10 266 193
Tagoknak visszatérített összeg	178 679
Pénzügyi műveletek ráfordításai	528 381
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	32 659
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása működési alapba	38 723
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása likviditási alapba	527
<b>Fedezeti alapot csökkentő tételek összesen:</b>	<b>11 045 162</b>
<b>Fedezeti alap záró állománya</b>	<b>21 740 248</b>

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

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

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

A fedezeti és a likviditási alap között összességében **mínusz 66 813 Ft** került átcsoportosításra az alábbiak szerint:

#### Fedezeti alpból a likviditási alap tartalékába

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kilépéskori elszámolás 1 000 Ft alatti tétele (153 fő)	-60 215
Elhunyt egyenlegének átvezetése, 1 000 Ft alatti tételek (27 fő)	-17 713
<b>Összesen:</b>	<b>-77 928</b>

#### Likviditási tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Negatív egyenleg rendezés tagsági viszony megszűnés miatt (20 fő)	11 115
<b>Összesen:</b>	<b>11 115</b>

#### Működési tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Negatív egyenleg rendezés tagsági viszony megszűnése miatt (7 fő)	15 347
Hozamkorrekció miatt (1 fő)	126
<b>Összesen:</b>	<b>15 473</b>

#### **Fedezeti alapot csökkentő tételek**

A tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt a fedezeti alpból összesen 39 250 eFt került átcsoportosításra, amelyből a működési alapba **38 723 eFt**, a likviditási alapba **527 eFt**.

#### Működési alap alakulása

	adatok eFt-ban
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
<b>Induló tőke záró állománya</b>	<b>0</b>
Tőkeváltozások nyitó állománya	596 770
Tőkeváltozások tárgyévi változása	14 446
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>611 216</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	471 508
Befektetett tartalék tárgyévi változása	113 787
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>	<b>585 295</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	385 707
Likvid tartalék tárgyévi változása	-43 176
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>342 531</b>
Működési alap nyitó állománya	1 453 985
Működési alap tárgyévi változása	85 057
<b>Működési alap záró állománya</b>	<b>1 539 042</b>

## Működési alap alakulásának részletezése

adatok eFt-ban

<b>Működési alap nyitó</b>	<b>1 453 985</b>
<b>Működési alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés+befektetett eszközök)</b>	<b>14 446</b>
Tagdíjbevételek összesen	606 030
Támogatóktól befolyt összeg	29 952
Egyéb bevétel	51 500
Kiegészítő váll. tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	55 945
Pénzügyi műveletek bevétele	239 069
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	38 723
<b>Működési alapot növelő tételek összesen:</b>	<b>1 021 219</b>
Anyagjellegű kiadások	446 588
Személyi jellegű kiadások	411 238
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	224
Egyéb kiadások	42 705
Pénzügyi műveletek ráfordításai	11 548
Beruházások	33 510
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	4 780
Alapátcsoportosítás fedezeti alapba	15
<b>Működési alapot csökkentő tételek összesen</b>	<b>950 608</b>
<b>Működési alap záró állománya</b>	<b>1 539 042</b>

### Alapok közötti átcsoportosítás

#### **Működési alapot növelő tétel**

Működési alapot növelő tételek között kerül kimutatásra a **fedezeti alapból** átcsoportosított összeg, amely a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt keletkezett **38 723 eFt** összegben.

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

##### Működési tartalékból fedezeti tartalékba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
Negatív egyenleg rendezés tagsági viszony megszűnése miatt (7 fő)	-15 347
Hozamkorrekció miatt (1 fő)	-126
<b>Összesen:</b>	<b>-15 473</b>



## Likviditási alap alakulása

adatok eFt-ban

Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
<b>Induló tőke záró állománya</b>	<b>0</b>
Tőkeváltozások nyitó állománya	7 343
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-41
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>7 302</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	119 775
Befektetett tartalék tárgyévi változása	9 238
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>	<b>129 013</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	67 345
Likvid tartalék tárgyévi változása	5 041
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>72 386</b>
Likviditási alap nyitó állománya	194 463
Likviditási alap tárgyévi változása	14 238
<b>Likviditási alap záró állománya</b>	<b>208 701</b>

## A likviditási alap alakulásának részletezését az alábbi táblázat szemlélteti

adatok eFt-ban

<b>Likviditási alap nyitó</b>	<b>194 463</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)</b>	<b>-41</b>
Tagdíjbevételek összesen	4 784
Egyéb bevétel	613
Pénzügyi műveletek bevétele	8 572
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	527
<b>Likviditási alapot növelő tételek összesen:</b>	<b>14 496</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	284
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-67
<b>Likviditási alapot csökkentő tételek összesen:</b>	<b>217</b>
<b>Likviditási alap záró állománya</b>	<b>208 701</b>

## Alapok közötti átcsoportosítás

### Likviditási alapot növelő tételek

Fedezeti alapból a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt **527 eFt**.

## Likviditási alapot csökkentő tételek

A tárgyidőszakban kimutatott alapot csökkentő tételek ellentétes előjelű kimutatásának oka az alábbiak miatt következett be:

Az eredmény-kimutatásban a likviditási alap bevételei között nincs lehetőség kimutatni a fedezeti alapból a likviditási alapba történő átcsoportosítások összegét, a tagdíjat nemfizető tag egyéni számlájáról történt átcsoportosítások kivételével.

Ezért a fedezeti alapból a likviditási alapba történt átcsoportosítások egyenlege – az eredmény-kimutatás egyezősége érdekében - itt kerül kimutatásra, amelynek az alábbiak szerint negatív előjelű hatása keletkezett:

A likviditási és a fedezeti alap között összességében **66 813 Ft** került átcsoportosításra, amely a likviditási alapot csökkentő tételek között szerepel mínusz előjellel az alábbiak szerint:

### Fedezeti alapból a likviditási alap tartalékába

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kilépéskori elszámolás 1 000 Ft alatti tétele (153 fő)	60 215
Elhunyt egyenlegének átvezetése, 1 000 Ft alatti tételek (27 fő)	17 713
<b>Összesen:</b>	<b>77 928</b>

### Likviditási tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Negatív egyenleg rendezés tagsági viszony megszűnés miatt (20 fő)	-11 115
<b>Összesen:</b>	<b>-11 115</b>

## KÖTELEZETTSÉGEK

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Záró állománya</b>	<b>15 927</b>	<b>30 993</b>	<b>194,59</b>
<b>Rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>8 816</b>	<b>9 213</b>	<b>104,50</b>
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	8 816	9 213	<b>104,50</b>
- TB kötelezettség	3 990	4 587	114,96
- Költségvetési befizetési kötelezettség	4 609	4 427	96,05
- Egészségügyi szolgáltatókkal szembeni köt.	217	199	91,71
<b>Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</b>	<b>7 111</b>	<b>21 780</b>	<b>306,29</b>
Függő bevételek	3 877	17 993	464,10
Aktív elszámolás tagokkal	3 234	3 787	117,10

A **kötelezettségek** záró állománya 30 993 eFt, amelyen belül a rövidlejáratú kötelezettségek értéke 9 213 eFt, az egyéb passzív elszámolások összege 21 780 eFt.

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

Megnevezés	Összeg (eFt)
<b>TB kötelezettség összesen</b>	<b>4 587</b>
Biztosítottól levont TB járulék	4 587
<b>Költségvetési befizetési kötelezettség összesen:</b>	<b>4 427</b>
Munkavállalóktól levont SZJA kötelezettség	4 146
Pénztártagok után fizetendő SZJA kötelezettség	281
<b>Egészségügyi szolgáltatókkal szembeni kötelezettség</b>	<b>199</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>9 213</b>

A 9 213 eFt kötelezettség összege az alábbiakból tevődik össze:

- 2022. december hónapban kifizetésre került jutalom és béren kívüli juttatás munkavállalókat terhelő levonásai **8 733 eFt** (TB kötelezettség: 4 587 eFt, SZJA 4 146 eFt) értékben kötelezettségként könyvelésre kerültek 2022. 12. hóban, azonban a pénzügyi rendezésük az Adóhatóság felé 2023. 01.12-én történt meg.
- Pénztártagok által igénybevett SZJA köteles (készpénzes) szolgáltatások és a kilépők személyi jövedelemadó vonzatát tartalmazza **281 eFt** összegben, amely kötelezettségként 2022. 12. hóban könyvelésre került, azonban a pénzügyi rendezés az Adóhatóság felé 2023.01.12-én volt esedékes.
- Az egészségügyi szolgáltatókkal szembeni kötelezettség **199 eFt**, amely a Pénztártagok által a Gondoskodás Biztosítás alapján igénybe vett szolgáltatás értéke. Az Ellátásszervező által 2022. 12. hó utolsó munkanapján Pénztárba utalt összeg, 2023. 01. 04-én került továbbutalásra az egészségügyi szolgáltató részére.

- b) Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások összege **21 780 eFt**, amelynek két tétele:

- A függő bevételek **17 993 eFt** összegben az alábbiak szerint:

Jogcím	Összeg (eFt)	Mérlegkészítés időpontjáig rendezett összeg (eFt)	Mérlegkészítés időpontjáig nem rendezett összeg (eFt)
Egyéb függő bevételek	15 006	15 006	0
Munkáltatói befizetések	1 146	1 146	0
Egyéni befizetések	940	816	124
Banki utalásból visszajött tételek	818	818	0
Postai utalásból visszajött tételek	76	6	70
Adóhatóság által utalt összegek	7	7	0
Határidőn túli jogosulatlan befizetések	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>17 993</b>	<b>17 799</b>	<b>194</b>

A 17 993 eFt függő záró állományból a mérlegkészítés időpontjáig, 2023. február 28-ig, 17 799 eFt rendeződött. A nem rendezett tételek összege 194 eFt.

- Az **Aktív elszámolás tagokkal 3 787 eFt**, amely az „Elszámolás kilépő tagokkal” és az „Elszámolás elhunyt tagok örököseivel” összegét tartalmazza. Ezen számláin mutatja ki a Pénztár a 2022. 12. 31-ig elszámolt, de pénzügyileg nem rendezett kifizetések összegét.  
A két számla egyenlege követel előjelű, ezért az a mérleg forrás oldalán az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között kerül kimutatásra.

Elszámolás kilépő tagokkal főkönyvi karton egyenlege 220 eFt, amely a mérlegkészítés időpontjáig rendeződött.

Elszámolás elhunyt tagok örököseivel főkönyvi karton egyenlege 3 567 eFt, amelyből a mérlegkészítés időpontjáig 385 eFt kifizetés rendeződött.

A 3 182 eFt kifizetésére azért nem került sor, mert hiányzott a kedvezményezett/örökös rendelkezése az elhunyt pénztártag egyéni számlájának ráeső részéről.

#### Mérlegfőösszeg

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2021.12.31.	2022.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Eszközök-Források összesen:</b>	<b>22 733 981</b>	<b>23 518 984</b>	<b>103,45</b>

A Pénztár eszközeinek és forrásainak egyező mérlegfőösszege 23 518 984 eFt, amely 3,45%-kal, 785 003 eFt-tal haladta meg az előző év adatait.

#### IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

##### A 2022. évi pénzügyi terv legfontosabb előirányzatai, a terv teljesítésének fő jellemzői

A Pénztár Küldöttközgyűlése 2021. december 16-án fogadta el a 2022-2024. évre vonatkozó pénzügyi tervet.

A Pénztár szabályozási környezetét a 2019-től hatályos adózási változások határozták meg. A Pénztár a 2019. évre bekövetkezett jelentős tagdíj visszaesés után a munkáltatók és az egyéni befizetések fokozatos, nem kiugró mértékű javulásával tervezett.

A Pénztár a korábbiakban végrehajtott működési feltételeken (egységes tagdíj emelése, tagdíj felosztási rendszer változtatása, kártyadíj módosítása) további jelentős módosítást nem tervezett. A 2021. decemberben ismert feltételek alapján célként kellett kezelni továbbra is a járvány közepette a folyamatos működés fenntartását, és nem lehetett figyelemmel lenni a váratlanul bekövetkezett háborús helyzetből és az egyéb gazdasági körülmények romlásából származó módosuló változásokkal.

A főbb gazdálkodási adatok alapján 2022. évben a Pénztár az előző év teljesítményénél jobb eredményeket ért el, bár valamennyi tervezett célkitűzését nem érte el. A három pénztári alap külön-külön is és együttesen is pozitív eredményt mutat.

A 2022. éves terv teljesítésének legfontosabb mutatói a következők:

Megnevezés	2022. év		Eltérés	Tény/Terv
	Terv	Tény	Tény-Terv	%
Belépők száma (fő)	2 550	1 988	-562	78%
Záró taglétszám (fő)	196 844	200 358	3 514	102%
Átlaglétszám (fő)	199 524	201 343	1 819	101%
Tagdíjbevétel (eFt)	9 190 000	9 717 697	527 697	106%
Szolgáltatások kiadásai (eFt)	11 000 000	10 266 193	-733 807	93%
Fedezeti alap eredménye (eFt)	-891 971	708 318	1 600 289	-
Működési alap eredménye (eFt)	491	70 611	70 120	-
Alapok eredménye együtt (eFt)	-884 865	793 208	1 678 073	-
Tartalékok záró értéke (eFt)	13 499 293	16 151 550	2 652 257	120%

A korábbi tapasztalatokra építve a Pénztár szerény létszámú új taggal (2 550 fő) számolt. A belépők száma (1 988 fő) azonban így is elmaradt a tervtől. A tagsági viszonyt megszüntetők tervezett számát a Pénztár előző évinél nagyobb számban határozta meg (7 910 fő), melyen belül új jogcímen 3 ezer fő kizárással is számolt. A tagsági viszonyt megszüntetők száma (3 958 fő) ugyan nem érte a tervezettet, így is kétszerese volt a belépőkének. A kizárásokra alacsony számban (106 fő) került sor. A záró taglétszám és az éves átlaglétszám előbbiek alapján meghaladta a tervezett létszámot.

A tagdíjak tervezésének kiinduló alapja az volt, hogy az előző évnél a befizetők száma közel kétszer nagyobb ütemben nő, mint az átlagos befizetéseik összege. A tagdíjak 9,2 MrdFt összegét a Pénztár terve szerint a fizető tagok számának 13%-os és az átlagos befizetésük 7%-os növekedése eredményezte volna. A tagdíjak összege kedvezően a tervhez viszonyítva 6%-kal (528 mFt-tal) magasabb összeget ért el. A tagdíj befizetések növekedése nagyban hozzájárult, hogy mindhárom alap pozitív eredménnyel zárta az évet.

A fedezeti alap növekedése a terv szerint 10,6 Mrd Ft volt, mely jelentősen nagyobb összegben (11,8 Mrd Ft) teljesült. A növekmény összegének közel fele a tagdíjakból származó, 0,5 MrdFt összegű jóváírás volt. A fedezeti alap összes kiadása 11,47 Mrd Ft volt a tervek szerint, amely 11,05 MrdFt összegben teljesült. A kiadások között a legnagyobb arányt képviselő pénztári szolgáltatások összege azonban a tervezett 11 MrdFt-tal szemben 10,2 MrdFt összegű volt. A fedezeti alapon tervezett 0,9 Mrd Ft veszteség helyett 0,7 MrdFt pozitív eredmény képződött.

A működési alap bevételei meghaladták a tervezett 935 mFt-ot és túllépték az 1 MrdFt összeget (1 021 mFt). A kiadások minimális 2%-os túllépésével a tervezett 0,5 mFt-os eredmény helyett a működési alap 71 mFt nyereséggel zárta az évet.

Az alapok 0,8 Mrd Ft-os pozitív eredménye következtében a pénztári tartalékok egy év alatt 20%-kal 13,5 MrdFt-ról 16,2 MrdFt összegre nőttek.

A pénztári alapokkal való gazdálkodásban, a likviditásban az év során nem voltak fennakadások. Az alapok kedvezően magas összegei a következő év kiegyensúlyozott gazdálkodását eredményezhetik.

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

Származtatott mutatók (Ft/fő/év)	Tény 2021.	Tény 2022.	2022./2021. Tény/Bázis %	Terv 2022.	2022. Tény/Terv %
Egy tagra eső összes tagdíj	43 474	48 265	111%	46 060	105%
Egy tagra eső MÜK alap bevétel	4 771	5 072	106%	4 684	108%
Egy tagra eső szolgáltatás kiadás	51 257	54 633	107%	56 685	96%
Egy tagra eső működési kiadás	4 303	4 721	110%	4 681	101%

A hatékonyságot tükröző mutatók az előző évhez viszonyítva növekedést, javulást mutatnak. A tényleges adatok tervben megadott mutatókkal való összehasonlítása a szolgáltatási terület kivételével igazolja a tervezett fejlődési, növekedési folyamatok szerinti tevékenységet. Az egy főre eső szolgáltatási kiadások az előző évhez viszonyítva 7%-kal nőttek, a tervezett összegtől 4%-kal elmaradtak. A gazdasági körülmények változása magasabb tartalék képzésre indította a tagokat, így a tervezett szolgáltatási kiadások elmaradtak a várakozásoktól.

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

A Pénztár Küldöttközgyűlése a 2022. évi pénzügyi tervvel egyidejűleg (2021. 12. 16-án) elfogadta a 2022-2024. évekre vonatkozó hároméves pénzügyi tervét. A tervezés időpontjában nem volt ismert a váratlanul bekövetkező háborús helyzet, valamint a kialakuló, összetett hatásokkal járó gazdasági válság, így azok következményei nem épülhettek be a tervbe.

A tervezést továbbra is befolyásolta az egyébként leszálló ágba került pandémia pozitív és negatív következményeinek felmérésével kapcsolatos bizonytalanság, a hatások időbeli kifizetésének várható alakulása. A tervezés alapja ezen túlmenően továbbra is az a feltételezés volt a 3 év viszonylatában, hogy a szabályozórendszer 2019. év óta tartó drámai negatív hatásai oldódnak, konszolidációs folyamat indul el. A terv ezért óvatos taglétszám, tagdíjnövekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számolt.

A terv fontosabb adatai, melyek jellemzik a Pénztár stratégiai elképzeléseit:

Megnevezés	2022. Terv	2023. Terv	2024. Terv	2022. Tény	2022. tény/2022. terv%	2022. tény/2024. terv %
Új belépők, átlépők(fő)	2 550	4 500	6 000	1 989	78%	33%
Záró állomány (fő)	196 844	193 544	191 744	200 358	102%	104%
Átlaglétszám	199 524	195 194	192 644	201 343	101%	105%
Tagdíjbevétel összesen:	9 190 000	9 290 000	9 700 000	9 717 747	106%	100%
Szolgáltatási kiadások összesen	11 000 000	12 300 000	13 000 000	10 266 193	93%	79%
Műk alap bevételei összesen:	934 516	977 610	1 004 710	1 021 219	109%	102%

Működési alap kiadásai összesen:	934 025	954 589	958 094	950 608	102%	99%
Fedezeti alap eredménye	-891 971	-1 233 110	-1 312 058	708 318	-	-
Működési alap eredménye	491	23 021	46 616	70 611	14381%	151%
Alapok záró	13 499 293	12 295 894	11 037 340	16 151 550	120%	146%
Alapok eredménye összesen	-884 865	-1 203 399	-1 258 554	793 208	-	-

A tervidőszakban jelentős számú új beléptetéseket tervezett a Pénztár. Az új belépőkkel a tagdíj fizetők táborát kívánja jelentősen bővíteni, míg a tagsági viszonyt megszüntetők remélhetően a nem vagy kis összeget fizetők közül kerülnek ki. A beléptetések azonban nem a tervek szerint, hanem attól elmaradva a korábbi évek tendenciáinak megfelelően alacsony számban alakultak 2022. évben.

A tervezett záró és átlagos taglétszám a tervek szerint alakult, mely azonban a tervezettől kisebb tagsági jogviszony megszűnések hatása.

A tagdíjbevételek a belépések elmaradása és a csökkenő tagdíjfizető szám ellenére kedvezően alakult 2022. évben, a tervezett – növekvő – irányban és azt meghaladó mértékben. A tagdíjat fizetők száma ugyan csökkent, az átlagos befizetések értéke viszont jelentősen, 15%-kal nőtt. A következő években is az egyéni befizetők számának és átlagos befizetések növekedésén múlik a tervezett bevételek realizálása. A szolgáltatásokat a tagok várhatóan alacsonyabb összegben veszik majd igénybe a tervezetteknél. A tagok megtakarítási szándéka erősödött, tartalékaikat növelik. Következésképpen a fedezeti alap a tervezettnél sokkal kisebb folyó évi veszteségeket mutathat majd, várható kisebb tartaléknövekedés is.

A működési alap bevételeiben várhatóan a tervezett értékek realizálódhatnak, a kiadások is a terveknek megfelelően alakulnak. Következésképpen a működési alap folyó évi eredményei pozitívak lehetnek a terveknek megfelelően. 2022. évben a három évre tervezett működési nyereség együttes összegének megfelelő nagyságú eredményt ért el a Pénztár.

Elsősorban a fedezeti alap várhatóan tervezettnél kedvezőbb alakulása következtében az alapok eredménye a tervezettnél kisebb veszteséget, minimális pozitív eredményt mutathat majd évenként. A tartalékok záró értéke 2022. évben is már magasabb volt a 2024. évre tervezettnél, mely pozitív eltérés várhatóan fennmarad.

A fedezeti tartalék a tagok több mint egy évi szolgáltatásait fedezi, a működési tartalék is egy évnél hosszabb időre nyújt fedezetet. A pénztár likviditása, kiegyensúlyozott működése biztosított a következő időszakokban is.

### EREDMÉNYKIMUTATÁS

Az alapok összesített bevételeinek, kiadásainak, valamint a tárgyévi eredményének alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	adatok eFt-ban			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Alapok bevételei	11 753 480	1 021 219	14 496	12 789 195
Alapok kiadásai	11 045 162	950 608	217	11 995 987
<b>Alapok eredménye</b>	<b>708 318</b>	<b>70 611</b>	<b>14 279</b>	<b>793 208</b>

## Bevételek alakulása (mindhárom alap együttesen)

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/Bázis %	Terv 2022.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	7 496 613	8 431 741	112,47	7 800 000	108,10
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 357 827	1 285 956	94,71	1 390 000	92,51
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>8 854 440</b>	<b>9 717 697</b>	<b>109,75</b>	<b>9 190 000</b>	<b>105,74</b>
Tagok egyéb befizetései	0	50	-	0	-
Támogatóktól befolyó összeg	253 369	298 935	117,98	327 000	91,42
<i>Támogatóktól befolyó (adomány)</i>	<i>8 004</i>	<i>21 273</i>	<i>265,78</i>	<i>7 000</i>	<i>303,90</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>245 365</i>	<i>277 662</i>	<i>113,16</i>	<i>320 000</i>	<i>86,77</i>
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>9 107 809</b>	<b>10 016 682</b>	<b>109,98</b>	<b>9 517 000</b>	<b>105,25</b>
Belépő tagok által hozott egyéni fed.	10 372	9 636	92,90	33 000	29,20
Adóhatóság által átutalt összeg	1 942 914	1 690 227	86,99	1 276 317	132,43
Egyéb bevétel	56 112	52 113	92,87	34 402	151,48
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolg. ellenértéke	59 633	55 945	93,82	63 400	88,24
Alapátcsoportosítás	40 440	39 198	96,93	40 000	98,00
Pénzügyi műveletek bevétele	588 399	925 394	157,27	555 140	166,70
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>2 697 870</b>	<b>2 772 513</b>	<b>102,77</b>	<b>2 002 259</b>	<b>138,47</b>
<b>Alapok bevételei összesen:</b>	<b>11 805 679</b>	<b>12 789 195</b>	<b>108,33</b>	<b>11 519 259</b>	<b>111,02</b>

### 2022. évi bevételek alakulása a bázis évhez képest

2022-ben összességében 12 789 195 eFt bevételt realizált a Pénztár, ami 8,33%-kal, 983 516 eFt-tal haladta meg az előző év adatait. Ezen belül a pénztári befizetések összege 908 873 eFt-tal, a különféle bevételek 74 643 eFt-tal haladták meg a bázis időszak bevételeit.

- A bevételek döntő hányadát a **tagdíjbevételek** képezik, arányuk az összes bevételhez képest 76%. Az előző évhez viszonyított teljesülésük közel 10%-kal, 863 257 eFt-tal volt magasabb. Ezen belül az egyéni befizetések összege 12,47%-kal, 935 128 Ft-tal haladták meg a bázis év bevételeit, míg a munkáltatói hozzájárulások összege 71 871 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten.

A tárgyidőszakban a tagdíjbevételek 87%-a az **egyéni befizetések**ből származott 8 431 741 eFt értékben, 13%-a a **munkáltatói hozzájárulások** összege, 1 285 956 eFt értékben.

Ez az arány 2021-ben 85%/15% volt.

- Az éves jelentés egyes alapokra vonatkozó eredmény-kimutatás táblázataiban, a **támogatóktól befolyó összeg** soron összességében 298 935 eFt-ot szerepeltet a Pénztár, ami két tételből tevődik össze:
  - támogatóktól befolyó (adomány) összege 21 273 eFt, amelyből 5 689 eFt a fedezeti, 15 584 eFt a működési alap bevételeként került jóváírásra, valamint
  - célzott szolgáltatások bevétele 277 662 eFt, amelyből 263 294 eFt a fedezeti, 14 368 eFt a működési alap javára került jóváírásra.
- A **különféle bevételek** összege 2 772 513 eFt, amely összességében 2,77%-kal, 74 643 eFt-tal volt magasabb az előző évhez viszonyítva. Elemzésükre az egyes alapok bevételei bemutatásánál kerül sor. Tételei a tárgyidőszakban:
  - A **belépő/átlépő tagok által hozott fedezet** 9 636 eFt, valamint az **adóhatóság által átutalt összeg** 1 690 227 eFt a fedezeti alap bevételei között került elszámolásra.
  - Az **egyéb bevételek** összege 52 113 eFt, amelyből 51 500 eFt a működési alap, 613 eFt a likviditási alap javára került jóváírásra.



- **Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatás ellenértéke**  
55 945 eFt, amely a Pénztár által számlázott - a DEP 2018.01.01-i beolvasásával átvett - foglalkozás egészségügyi ellátás keretében nyújtott szolgáltatás bevételéből származik.
- Az **alapátcsoportosítás** 39 198 eFt összege döntő mértékben a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizetők hozamlevonásából tevődik össze 39 250 eFt értékben, amelyből 38 723 eFt a működési alapba, 527 eFt a likviditási alapba került átcsoportosításra.
- A **pénzügyi műveletek bevétele** 925 394 eFt, amelyből 677 753 eFt a fedezeti, 239 069 eFt a működési és 8 572 eFt a likviditási alap bevételét képezi.

#### 2022. évi bevételek alakulása a tervhez képest

2022. évre összességében 11 519 259 eFt bevétel került tervezésre, mellyel szemben 11,02%-kal, 1 269 936 eFt-tal realizált magasabb összeget a Pénztár. Ezen belül a pénztári befizetések összege 499 682 eFt-tal, a különféle bevételek 770 254 eFt-tal haladták meg a tárgyévre előirányzott összeget.

- A tervezett 9 190 000 eFt **tagdíjbevételeiből** 7 800 000 eFt az egyéni, 1 390 000 eFt a munkáltatói befizetések összege, amely 85%/15% arányt képvisel. A tárgyévben realizált tagdíjbevételek összege 9 717 697 eFt volt, amely összességében 527 697 eFt-tal haladta meg a tervezett összeget. Ezen belül az egyéni befizetések 8,10%-kal, 631 741 eFt-tal teljesültek magasabb szinten, míg a munkáltatói hozzájárulások esetében az elmaradás 104 044 eFt.
- Tárgyévben **Támogatóktól befolyó összegre** összességében 327 000 eFt-ot, ezen belül adomány címen 7 000 eFt-ot, célzott szolgáltatások bevételére 320 000 eFt-ot tervezett a Pénztár. A Pénztár e jogcímen összességében 298 935 eFt-ot realizált, ami 28 065 eFt-tal maradt el a tervezett összegtől.

Ezen belül az adomány bevétele 14 273 eFt-tal haladta meg az előirányzott összeget, ami döntő mértékben a CIG Pannónia Biztosító által a működési alap javára utalt egyszeri támogatás összege, 15 350 eFt értékben, amelyet az egészségpénztári biztosításokkal kapcsolatos fejlesztések támogatásaként juttatott Pénztárunk részére.

A célzott szolgáltatások bevétele 42 338 eFt-tal maradt el a tervezett 320 000 eFt-hoz képest.

- A **különféle bevételek** 2 002 259 eFt tervezett összegéhez képest 2022-ben 2 772 513 eFt-ot realizált a Pénztár, ami 770 254 eFt-tal, 38,47%-kal haladta meg a tárgyévre előirányzott összeget. A többletbevétel döntő mértékben az Adóhatóság által átutalt összeg (413 910 eFt), valamint a pénzügyi műveletek bevételének (370 254 eFt) tervezettnél magasabb szinten történő teljesüléséből adódott.

#### A bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2022.	Tény/Terv %
Fedezeti tartalék	10 825 206	11 753 480	108,58	10 578 779	111,10
Működési tartalék	971 643	1 021 219	105,10	934 515	109,28
Likviditási tartalék	8 830	14 496	164,17	5 965	243,02
<b>Összesen:</b>	<b>11 805 679</b>	<b>12 789 195</b>	<b>108,33</b>	<b>11 519 259</b>	<b>111,02</b>

Az egyes alapok bevételeit döntő mértékben a **tagdíjbefizetések** képezik. A Pénztár Alapszabálya értelmében a tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztási aránya az alábbi:

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

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

### Fedezeti alap eredményének alakulása

#### Fedezeti alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2022.	Tény/ Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	7 029 790	7 917 785	112,63		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 254 431	1 189 098	94,79		
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>8 284 221</b>	<b>9 106 883</b>	<b>109,93</b>	<b>8 594 032</b>	<b>105,97</b>
Tagok egyéb befizetései	0	50	-	0	-
Támogatóktól befolyó összeg	240 360	268 983	111,91	304 680	88,28
<i>Támogatóktól befolyó összeg</i>	<i>7 704</i>	<i>5 689</i>	<i>73,84</i>	<i>3 880</i>	<i>146,62</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>232 656</i>	<i>263 294</i>	<i>113,17</i>	<i>300 800</i>	<i>87,53</i>
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>8 524 581</b>	<b>9 375 916</b>	<b>109,99</b>	<b>8 898 712</b>	<b>105,36</b>
Belépő tagok által hozott fedezet	10 372	9 636	92,90	33 000	29,20
Adóhatóság által átutalt összeg	1 942 914	1 690 227	86,99	1 276 317	132,43
Pénzügyi műveletek bevétele	347 476	677 753	195,05	370 000	183,18
Átcsoportosítás likviditási alapból	-146	-67	45,89	0	-
Átcsoportosítás működési alapból	9	15	166,67		
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>2 300 625</b>	<b>2 377 564</b>	<b>103,34</b>	<b>1 679 317</b>	<b>141,58</b>
<b>Alapok bevételei összesen:</b>	<b>10 825 206</b>	<b>11 753 480</b>	<b>108,58</b>	<b>10 578 029</b>	<b>111,11</b>

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

A Pénztár 11 753 480 eFt fedezeti alap bevételt realizált 2022-ben, ami 928 274 eFt-tal, 8,58%-kal haladta meg a bázis év adatait. Ezen belül a pénztári befizetések összege 9 375 916 eFt, a különféle bevételek értéke 2 377 564 eFt volt.

A **Pénztári befizetések** összességében közel 10%-kal, 851 335 eFt-tal teljesültek magasabb szinten az előző évhez képest. Ezen belül:

- a **tagdíjbevételek** összege 9 106 883 eFt volt 2022-ben, amely az **egyéni befizetések** 12,63%-kal, 887 995 eFt-tal történő növekedésével, valamint a **munkáltatói hozzájárulások** 5,21%-kal, 65 333 eFt-tal történő csökkenésével, összességében közel 10%-kal, 822 662 eFt-tal haladták meg az előző évben e jogcímen realizált bevételeket.

- A tagok egyéb befizetései között került kimutatásra 50 eFt, amelyből 26 eFt az ALLIANZ, 24 eFt a PRÉMIUM Egészségpénztártól - elhunyt tag örököse részére - jóváírt összeg. Pénztártagjaink, mint haláleseti kedvezményezettek a társ-pénztáraknál tett nyilatkozatukban úgy rendelkeztek, hogy az örökölt összeget Pénztárunknál vezetett egyéni számlájukra kérték átutalni.
- Az éves jelentés Fedezeti alap eredmény-kimutatás táblában a **támogatóktól befolyó összeg** soron 268 983 eFt-ot szerepeltet a Pénztár, amely az alábbiakból tevődik össze:
  - o támogatóktól befolyó (adomány) összege, 5 689 eFt, valamint
  - o célzott szolgáltatások bevétele 263 294 eFt.
  - Támogatóktól befolyt összeg (adomány) jogcímen 2 015 eFt-tal realizált alacsonyabb bevételt a Pénztár. Támogatást 2022-ben 11 munkáltató nyújtott a Pénztár és tagjai részére. Az 5 689 eFt-ból a rendszeresen nyújtott támogatások összege 5 589 eFt, az eseti 100 eFt volt.  
Nőtt 30 638 eFt-tal a célzott szolgáltatások bevétele. 2021-ben 102, míg 2022-ben 142 célzott szolgáltatási szerződéssel rendelkezett a Pénztár.
- A **különféle bevételek** jogcímen a tárgyévben 2 377 564 eFt-ot számolt el a Pénztár, amely 3,34%-kal, 76 939 eFt-tal haladta meg a 2021. év bevételeit. Ezen belül meghatározó:
- a pénzügyi műveletek bevételének 330 277 eFt-tal magasabb szinten történő teljesülése az előző év adataihoz képest, ami döntő mértékben a folyószámla és lekötött betét kamatainak tárgyévi többletéből következett be. 2022-ben realizált 677 753 eFt-ból 268 186 eFt a folyószámla és lekötött betétek kamataiból, 392 843 eFt az értékpapírok eladása után járó kamatból, 16 707 eFt az értékpapírok eladásából származó árfolyamnyereségből, valamint 17 eFt pénzügyi műveletek egyéb bevételéből keletkezett.
- az Adóhatóságtól átutalt összeg 252 687 eFt-tal maradt el a 2021-ben jóváírt 1 942 914 eFt-tól.

#### Fedezeti alap bevételeinek alakulása a tervhez képest

A fedezeti alap tervezett 10 578 029 eFt bevételéhez képest a tárgyévben 11 753 480 eFt-ot realizált a Pénztár, amely 11,11%-kal, 1 175 451 eFt-tal haladta meg a 2022. évre előirányzott összeget. Ezen belül a Pénztári befizetések 477 204 eFt-tal, a Különféle bevételek 698 247 eFt-tal voltak magasabbak.

A **Pénztári befizetések** többletbevétele döntő mértékben a **tagdíjbevételek** miatt következett be, melyek 512 851 eFt-tal haladták meg a tervezett összeget. Alacsonyabb szinten teljesült ugyanakkor a **célzott szolgáltatások** igénybevételére befizetett összeg 37 506 eFt-tal.

A **különféle bevételek** összességében 41,58%-kal, 698 247 eFt-tal haladták meg a 2022. évre tervezett összeget. Ezen belül kiemelendő az Adóhatóság által átutalt összeg 413 910 eFt-tal, valamint a pénzügyi műveletek bevételének 307 753 eFt-tal magasabb szinten történő teljesülése, ugyanakkor alacsonyabb szinten realizálódott a belépő tagok által hozott fedezet 23 264 eFt-tal.

## Fedezeti alap kiadásainak alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/ Bázis %	Terv 2022.	Tény/ Terv %
Pénztári szolgáltatások	10 439 598	10 266 193	98,34	11 000 000	93,33
<i>Egészség- és önszegélyező szolgáltatások</i>	<i>10 119 676</i>	<i>9 940 829</i>	<i>98,23</i>	<i>10 570 000</i>	<i>94,05</i>
<i>Célzott szolgáltatások</i>	<i>209 680</i>	<i>218 705</i>	<i>104,30</i>	<i>310 000</i>	<i>70,55</i>
<i>Közösségi szolgáltatások (Gondoskodás Bizt.)</i>	<i>110 242</i>	<i>106 659</i>	<i>96,75</i>	<i>120 000</i>	<i>88,88</i>
Tagoknak visszatérített összeg	175 822	178 679	101,62	200 000	89,34
Pénzügyi műveletek ráfordításai	208 277	528 381	253,69	200 000	264,19
Jogosulatlan kifizetések	40 639	32 659	80,36	30 000	108,86
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	40 028	38 723	96,74	39 400	98,28
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	549	527	95,99	600	87,83
<b>Fedezeti alap kiadásai összesen:</b>	<b>10 904 913</b>	<b>11 045 162</b>	<b>101,29</b>	<b>11 470 000</b>	<b>96,30</b>

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

A tárgyidőszakban a fedezeti alap kiadásai összességében 1,29%-kal, 140 249 eFt-tal alakultak magasabb szinten az előző évhez képest, míg a tervezett 11 470 000 eFt-hoz viszonyítva 424 838 eFt-tal maradt el az előírányzott kiadások összegétől.

- A fedezeti alap kiadásai 93%-át kitevő **Pénztári szolgáltatások** összege 173 405 eFt-tal, 1,66%-kal voltak alacsonyabbak az előző évi kifizetéseknél.

A szolgáltatások kiadása tekintetében a korábbi évek tendenciái folytatódtak, azaz a kifizetések a tárgyévben is jelentősen meghaladták a pénztári befizetések összegét. 2022-ben a fedezeti alapon realizált 9 375 916 eFt pénztári befizetésekkel szemben szolgáltatásokra 10 266 193 eFt kifizetés teljesült.

A tervekészítésnél is ezt a tendenciát vette alapul a Pénztár, az előírányzott 8 898 712 eFt pénztári befizetésekhez képest 11 000 000 eFt szolgáltatás kifizetéssel számolt. A tárgyévben e jogcímen elszámolt összeg 6,67%-kal, 733 807 eFt-tal volt alacsonyabb, ami döntő mértékben járult hozzá a fedezeti alap kiadásainak tervhez képest 3,7%-kal történő alacsonyabb teljesüléséhez.

- A **pénzügyi műveletek ráfordításaira** 528 381 eFt kerül elszámolásra, ami az előző évhez képest 320 104 eFt-tal, a tervezett összeghez viszonyítva 328 381 eFt-tal volt magasabb. A költségnövekedés döntő mértékben az értékpapírok eladási árában realizált árfolyamvesztés elszámolása miatt következett be.
- A Pénztártagok által igénybe vett 32 659 eFt **jogosulatlan szolgáltatások** összege az előző évhez képest csökkent 7 980 eFt-tal, a tervezetthez képest 2 659 eFt-tal nőtt. A 2022-ben igénybe vett 10 266 193 eFt összegű pénztári szolgáltatásokhoz viszonyított aránya elenyésző, 0,3%.

Szolgáltatási kiadásokat a következő táblázat szemlélteti:

**73EH**  
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű						Rendszeres (jara dékjellegű)						Összesen	
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Célzott szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Célzott szolgáltatás			
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)		Szolgáltatási kiadás (eFt)
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	9 657 642	754 027	106 659	1 243 214	218 705	5 217	283 187	7 421	10	11	13	14	15	16
		Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vett egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	3 780 833	65 418	0	0	192 639	1 877	0	0	12	0	0	0	3 973 472	0
002	73EH01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	73EH102	Ottfont gondozás támogatása	627	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	627	0
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	146 508	4 199	0	0	513	22	0	0	0	0	0	0	147 021	0
005	73EH104	Lábászító személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	73EH1042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételének, valamint lokomozgókészülék szűkegéléshez igazodó átalakításának költségtámogatása	254	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	254	0
009	73EH106	Személyi költségekről való letekintés iránti kérelmek	3 884 504	560 745	0	0	5 853	607	0	0	0	0	0	0	3 890 357	0
010	73EH107	Gyógyászati segítséghez vételének támogatása	1 502 217	119 272	0	0	3 193	122	0	0	0	0	0	0	1 505 410	0
011	73EH108	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	47 105	633	0	0	0	0	11 293	241	0	0	0	0	58 398	0
012	73EH109	Hátramaradottak segítése halál esetén	17 820	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 820	0
013	73EH110	OEFH által nyújtottakba vett gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	14 060	1 771	0	0	56	8	0	0	0	0	0	0	14 146	0
014	73EH111	Szolgáltatást finanszírozó egészségügyi célok (betegség megelőzési) díjainak fizetése	109	13	106 659	1 243 214	16 451	2 581	0	0	0	0	0	0	123 219	0
015	73EH112	Élelmiszerjavító pénztári szolgáltatások	14 907	288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 907	0
016	73EH121	Turisztikai támogatások	2 919	56	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 919	0
017	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	11 045	156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 045	0
018	73EH123	Gyógytérvek, fog- és szájápolók vételének támogatása	943	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	943	0
019	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	248 611	1 581	0	0	0	0	119 076	1 917	0	0	0	0	367 687	0
020	73EH131	Gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátások	213 979	360	0	0	0	0	119 076	1 917	0	0	0	0	333 005	0
021	73EH132	Nevelésvezetési, tantervezési (beszélő) támogatás	34 652	1 201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 652	0
022	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	0	13 527	85	0	0	0	0	13 527	0
023	73EH15	Tuz- és elemi károktól kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
024	73EH16	Közszemélyi finanszírozásának támogatása	57	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57	0
025	73EH17	Lakásulaj jelzőtárgyhiel töltésének támogatása	0	0	0	0	0	0	134 889	5 011	0	0	0	0	134 889	0
026	73EH18	Időspontozás támogatása	0	0	0	0	0	0	4 402	167	0	0	0	0	4 402	0
027	73EH18	Időspontozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Nagyváltó: ezer forint

2022-ben összességében 10 266 193 eFt értékű egészség- és önszegélyező szolgáltatás került elszámolásra a Pénztárban.

Ebből az **eseti jellegű kifizetések** összege 9 983 006 eFt, amelyből

- a tagok egyéni számlájáról 9 657 642 eFt,
- a közösségi szolgáltatásokra: Gondoskodás Egészségbiztosítás 106 659 eFt,
- célzott szolgáltatásokra: 218 705 eFt került elszámolásra.

A **rendszeres (járadék jellegű)** szolgáltatások összege 283 187 eFt volt, melyek kizárólag a tagok egyéni számlájáról kerültek finanszírozásra. Ezen belül:

- betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyekre 11 293 eFt,
- gyermek születéséhez kapcsolódó ellátásokra 119 076 eFt,
- munkanélküli ellátásokra 13 527 eFt,
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésekre 134 889 eFt, valamint
- idősgondozás támogatására 4 402 eFt került elszámolásra.

Az **egyéni számlákról** finanszírozott szolgáltatások tartalmazzák egyrészt a hagyományos egészségpénztári szolgáltatásokra történt kifizetések összegét, valamint az önszegélyező pénztári szolgáltatásokra kifizetett összegeket.

Az adómentesen igénybe vehető **egészség- és önszegélyező szolgáltatásokra** 10 251 286 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2022-ben, arányuk az összes szolgáltatásból 99,85%.

Elenyésző a pénztári szolgáltatásokon belül az SZJA köteles **életmódjavító szolgáltatások** aránya, ami 2022-ben 0,15% volt. Ezen belül értékben továbbra is számottevő a sporteszközök vásárlására fordított kiadások összege. A 14 907 eFt életmódjavító szolgáltatásból 11 045 eFt ezen jogcímen került igénybevételre. Természetgyógyászati szolgáltatásokra 2 919 eFt, gyógyteák, fog- és szájapolók vételárának támogatására 943 eFt-ot számolt el a Pénztár 2022-ben.

Az **egészségpénztári szolgáltatási kiadások** struktúrájának továbbra is legfontosabb jellemzője, hogy a kifizetések döntő része kifejezetten az egészségügyi állapottal, betegséggel közvetlenül összefüggésben merült fel. Az összes szolgáltatás kifizetéséből az alábbiak képezik a legnagyobb részarányú felhasználást:

- TB ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások vásárlása: 3 973 472 eFt,
- gyógyszer vételárának (gyógyhatású termékek) támogatása: 3 890 357 eFt,
- gyógyászati segédeszköz vásárlásának támogatása: 1 505 410 eFt.

Az **önszegélyező szolgáltatásokon** belül a legnagyobb tételt képviselik:

- Gyermekkel kapcsolatos ellátások: 367 687 eFt,
- Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása: 134 889 eFt.

**Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegbiztosítások) díjára** összességében 123 219 eFt-ot számolt el a Pénztár 2022-ben. Ebből 109 eFt a tárgyévben bevezetett PannonMed járóbeteg és kórházi biztosítás egyéni számláról igénybe vett díja, 106 659 eFt a Gondoskodás Biztosítás közösségi számla terhére kifizetett összege, valamint 16 451 eFt a vállalati és a Gondoskodás Biztosítás célzott szolgáltatások tartaléka terhére történt elszámolások értéke.

#### **Tagoknak visszatérített összeg**

Fenti jogcímen 178 679 eFt került elszámolásra 2022-ben, mely tételeit az alábbi táblázat szemlélteti. A tervezett összeg összességében 200 000 eFt volt, amely 10,66%-kal, 21 321 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten a tárgyidőszakban.

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2021.	TÉNY 2022.	Tény/Bázis %
Tagsági viszony megszűnése miatt:			
Kilépő tagokkal elszámolás	56 356	42 530	75,47
Elhunyt tagok örökösivel történő elszámolás	28 361	47 292	166,75
Más pénztárba átlépő tagokkal elszámolás	43 577	43 965	100,89
Kizárt tagokkal történő elszámolás	0	0	-
<b>Összesen:</b>	<b>128 294</b>	<b>133 787</b>	<b>104,28</b>
Kártyaigénylés költségének átvezetése	47 374	44 766	94,49
Célzott szolgáltatási számla megszűnése miatt	154	126	81,82
<b>Tagoknak visszatérített összeg mindösszesen:</b>	<b>175 822</b>	<b>178 679</b>	<b>101,62</b>

A tagoknak visszatérített összeg tartalmazza egyrészt a tagsági viszony megszűnése miatti elszámolásokat, valamint az egyéni számlát terhelő kártyadíjak összegét, továbbá a Célzott szolgáltatási számla megszűnése miatti kifizetéseket. A 2022. évben elszámolt 178 679 eFt, 1,62%-kal, 2 857 eFt-tal volt magasabb összegű az előző évben e jogcímen kimutatott értéktől.

- A tagsági jogviszony megszűnése miatt 2022-ben összesen 133 787 eFt került elszámolásra, amely 5 493 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait.

Csökkenett a kilépő tagokkal történő elszámolás összege 13 826 eFt-tal, nőtt az elhunyt tagok örökösivel történő kifizetések összege 18 931 eFt-tal, valamint a más Pénztárba átlépők elszámolása 388 eFt-tal. Ez összefüggésben van az elszámolt tagok előző évhez képest történő létszám változásával, ami a kilépő tagok esetében 775 fő csökkenést jelent. Az elhunyt Pénztártagok száma 133 fővel, a más Pénztárba átlépők száma 34 fővel csökkent, az elszámolások összességében növekedésének oka, hogy több, magasabb számlaegyenleggel rendelkező tag tagsági viszonya került megszüntetését.

A Pénztár 2022-ben a több éve befizetést nem teljesítő és számlaegyenleggel nem rendelkező tagok kizárásáról döntött. A 106 fő kizárt tag elszámolása a főkönyvben nulla értéket mutat, tekintettel arra, hogy nem rendelkeztek egyenleggel.

- A kártyadíjak összege 2 608 eFt-tal volt alacsonyabb a 2021-ben elszámolt összegnél, ami a megrendelt egészségkártyák darabszámának előző évhez képest történő csökkenéséből adódik.
- A Célzott szolgáltatási számláról elszámolt 126 eFt a Tagoknak visszatérített összegek között került kimutatásra, tekintettel arra, hogy az éves jelentés eredmény-kimutatás tábla nem tartalmaz fedezeti alapot érintő egyéb kiadás sort. 2022. évben 4 célzott szolgáltatásra kötött támogatói szerződés - hatálya miatt - lejárt, így a fel nem használt maradvány összegek visszautalásra kerültek a Támogatók részére.

#### Fedezeti alap pénzügyi műveletek ráfordításai

Fenti jogcímen történt kifizetéseket az alábbi táblázat szemlélteti.

adatok eFt-ban			
Megnevezés	Bázis 2021.	TÉNY 2022.	Tény/ Bázis %
Értékpapírok eladásában realizált árfolyam veszteség	174 812	495 707	283,57
Vagyonkezelői díj	29 895	29 279	97,94
Letétkezelői díj	3 570	3 383	94,76
Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	0	12	-
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai összesen:</b>	<b>208 277</b>	<b>528 381</b>	<b>253,69</b>

Pénzügyi műveletek ráfordításaként 528 381 eFt-ot számolt el a Pénztár 2022-ben, amely mind a bázis év adatait, mind a tervezett összeget több mint két és félszeresét meghaladóan alakult. A kiadások az előző évhez képest 320 104 eFt-tal, a tervezett 200 000 eFt-hoz viszonyítva 328 381 eFt-tal voltak magasabbak.

Mindkét esetben a növekedés döntő mértékben az értékpapírok eladási árában realizált árfolyamveszteség miatt következett be, amelynek értéke a tárgyévben 495 707 eFt volt.

#### **Fedezeti alap 2022. évi eredménye**

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Eltérés Tény-Bázis	adatok eFt-ban	
				Terv 2022.	Eltérés Tény-Terv
Fedezeti alap bevételei összesen	10 825 206	11 753 480	928 274	10 578 029	1 175 451
Fedezeti alap kiadásai összesen	10 904 913	11 045 162	140 249	11 470 000	-424 838
<b>Fedezeti alap eredménye</b>	<b>-79 707</b>	<b>708 318</b>	788 025	<b>-891 971</b>	1 600 289

**A fedezeti alap 2022. évi eredménye: 708 318 eFt**, amely a tárgyévben realizált 11 753 480 eFt bevételből és a 11 045 162 eFt kiadásból tevődött össze.

A tárgyévi eredmény 788 025 eFt-tal volt magasabb a bázis időszakban elszámolt -79 707 eFt veszteségnél. A bevételek 928 274 eFt-tal, a kiadások 140 249 eFt-tal voltak magasabbak az előző időszakhoz képest.

A tárgyévi eredményt jelentősen befolyásoló bevétel növekedés döntő mértékben az egyéni befizetések 887 995 eFt többletéből adódik. A kiadás növekedésben alapvetően szerepet játszott a pénzügyi műveletek ráfordításainak 320 104 eFt-tal magasabb szinten történő teljesülése, amelyet mérsékelt az egészségpénztári szolgáltatásokra kifizetett összegek bázis időszakhoz viszonyított 173 045 eFt-tal történő csökkenése.

2022. évre tervezett – 891 971 eFt veszteséggel szemben 1 600 289 eFt-tal realizált magasabb összeget a Pénztár, amely a bevételek tervhez viszonyított 1 175 451 eFt-tal történő növekedéséből, valamint a kiadások 424 838 eFt elmaradásából adódik.

A bevételek tervhez képest jelentős mértékű túlteljesülése döntő mértékben a tagdíjbevételek 512 851 eFt, az Adóhatóság által átutalt összegek 413 910 eFt, valamint a pénzügyi bevételek 307 753 eFt többlete eredményezte. A kiadások elmaradása döntő mértékben a tervezettől 733 807 eFt-tal alacsonyabb szinten teljesülő szolgáltatás igénybevétel eredménye, melyet korigált a pénzügyi műveletek ráfordításainak 328 381 eFt többlete.

A fedezeti alap tartaléka 2022. évi nyitó értéke 14 314 007 eFt volt, melyet növelt a tárgyévben realizált 708 318 eFt eredmény. A fedezeti alap 2022. évi záró értéke 15 022 325 eFt.



## Működési alap eredményének alakulása

### Működési alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2022.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	463 193	510 188	110,15		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	102 297	95 842	93,69		
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>565 490</b>	<b>606 030</b>	<b>107,17</b>	<b>590 903</b>	<b>102,56</b>
Támogatóktól befolyó összeg	13 009	29 952	230,24	22 320	134,19
<i>Támogatóktól befolyó összeg (adomány)</i>	301	15 584	5 177,41	3 120	499,49
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	12 708	14 368	113,06	19 200	74,83
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>578 499</b>	<b>635 982</b>	<b>109,94</b>	<b>613 223</b>	<b>103,71</b>
Egyéb bevétel	54 665	51 500	94,21	34 402	149,70
<i>Kiegészítő váll. tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenért.</i>	59 633	55 945	93,82	63 400	88,24
Pénzügyi műveletek bevétele	238 818	239 069	100,11	184 090	129,87
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tev. bevétele</i>	151	1 222	809,27	72	1 697,22
Átcsoportosítás fedezeti alapból	40 028	38 723	96,74	39 400	98,28
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>393 144</b>	<b>385 237</b>	<b>97,99</b>	<b>321 292</b>	<b>119,90</b>
<b>Működési alap összesen:</b>	<b>971 643</b>	<b>1 021 219</b>	<b>105,10</b>	<b>934 516</b>	<b>109,28</b>
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tev. bevétele</i>	59 784	57 167	95,62	63 472	90,07

### Működési alap bevételeinek alakulása a bázis évhez képest

A működési alap bevétele a tárgyévben 1 021 219 eFt volt, amely 5,10%-kal, 49 576 eFt-tal haladta meg az előző év adatait. Ezen belül meghatározó a Pénztári befizetések összege, mely 57 483 eFt-tal volt magasabb, míg a különféle bevételek összege 7 907 eFt-tal maradt el a bázis évtől.

**Pénztári befizetések értéke 635 982 eFt**, amelynek 95 %-a a **tagdíjbevételek** összege 606 030 eFt értékben. Ebből 510 188 eFt az egyéni, 95 842 eFt a munkáltatói hozzájárulások összege. A tárgyévi tagdíjbevételek 7,17%-kal 40 540 eFt-tal haladták meg az előző évi befizetéseket.

Az éves jelentés eredmény-kimutatás táblában a **támogatóktól befolyó összeg** soron szerepelteti a Pénztár:

- a támogatóktól befolyó (adomány) összegét 15 584 eFt-tal, valamint
- a célzott szolgáltatások bevételeit 14 368 eFt-tal.

Az adomány összege 15 283 eFt-tal volt magasabb a bázis időszakhoz viszonyítva, ami döntő mértékben a CIG Pannónia Biztosító által a működési alap javára utalt egyszeri támogatás összege, 15 350 eFt értékben, amelyet az egészségpénztári biztosításokkal kapcsolatos fejlesztések támogatásaként juttatott a Pénztár részére.

E két jogcímen összesen 29 952 eFt működési bevétele keletkezett a Pénztárnak 2022-ben.

### **Különféle bevételek**

A Különféle bevételek összege 385 237 eFt volt 2022-ben, ami 7 907 eFt-tal maradt el az előző évben realizált 393 144 eFt-tól. Az elmaradás döntő mértékben az egyéb bevételek (3 165 eFt), valamint a kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértékének befolyt összeg (3 688 eFt) esetében számottevő:

- **Pénzügyi műveletek bevétele** közel azonos szinten alakult az előző évhez képest. A pénzügyi műveletek tárgyévi bevételeinek összege 239 069 eFt, amelyből 195 952 eFt kapott osztalék értéke. Ebből az MKB Alapkezelő Zrt-ben lévő részesedések után összesen 195 146 eFt (190 773 eFt az osztalékelsőbbiségi, 4 373 eFt a törzsrészesvények után), továbbá 806 eFt a DIMENZIÓ-MED Kft. tulajdoni részesedése alapján 2021. év után fizetett osztalék értéke.

2022-ben további 43 117 eFt bevétele keletkezett e jogcímen a Pénztárnak, amelyből a folyószámla és lekötött betét kamata 23 269 eFt, kiegészítő vállalkozási tevékenység bankszámla kamata 1 222 eFt, értékpapír után járó kamat 17 703 eFt, értékpapírok eladási árában realizált árfolyamnyereség 402 eFt, valamint pénzügyi műveletek egyéb bevétele 521 eFt volt.

- **Egyéb bevételek** összege 3 165 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten, ami döntő mértékben a lejárt főkétyák megrendelt darabszámának csökkenéséből adódik.  
A tárgyévben e jogcímen realizált 51 500 eFt-ból 44 766 eFt a pénztári egészségkétyák kibocsátásából, 6 733 eFt a tagsági viszony megszűnésének díjából, 1 eFt kerekítési különbözet elszámolásából tevődött össze.

#### Működési alap bevételeinek alakulása a tervezetthez képest

A működési alap tárgyévi bevétele (1 021 219 eFt) 9,28%-kal, 86 703 eFt-tal haladta meg a 2022. évre tervezett 934 516 eFt összeget. Ezen belül:

- A **Pénztári befizetések** 3,71%-kal, 22 759 eFt-tal voltak magasabbak a várt bevételeknél, melyen belül tagdíjbevételek jogcímen 15 127 eFt-tal, támogatóktól befolyó összeg jogcímen 7 632 eFt-tal realizált magasabb összeget a Pénztár a tárgyidőszakban.
- A **különféle bevételek** 19,9%-kal, 63 945 eFt-tal haladták meg a 2022. évre tervezett 321 292 eFt összeget. Ezen belül kiemelendő a pénzügyi műveletek bevételeinek 54 979 eFt-tal, az egyéb bevételek összegének 17 098 eFt-tal magasabb szinten történő teljesülése.

#### Működési alap kiadásainak alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/Bázis %	Terv 2022.	Tény/Terv %
Anyagjellegű kiadások	427 078	446 588	104,57	427 670	104,42
Személyi jellegű kifizetések	386 870	411 238	106,30	424 402	96,90
Kisértékű tárgyi eszközök	289	224	77,51	300	74,67
Egyéb kiadások	42 876	42 705	99,60	43 284	98,66
Pénzügyi műveletek ráford.	1 681	11 548	686,97	485	2 381,03
Felügyelettel kapcs. befizetések	6 133	4 780	77,94	4 670	102,36
Beruházás	11 389	33 510	294,23	33 214	100,89
Alapátcsoportosítás fedezeti alapba	9	15	166,67	0	-
Alapátcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>876 325</b>	<b>950 608</b>	<b>108,48</b>	<b>934 025</b>	<b>101,78</b>
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tevékenység kiadásai</i>	<i>60 541</i>	<i>54 352</i>	<i>89,78</i>	<i>62 905</i>	<i>86,40</i>

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

A 2022. évben elszámolt 950 608 eFt működési kiadások összege 8,48%-kal, 74 283 eFt-tal volt magasabb az előző évhez viszonyítva, a tervezett 934 025 eFt kiadáshoz képest 1,78%-kal, 16 583 eFt-tal haladta meg az előirányzott költségeket. Ezen belül kiemelendő:

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

Az **Egyéb kiadások** összege 42 705 eFt volt 2022-ben, amely legnagyobb tétele a működéssel kapcsolatos bankköltség 38 961 eFt értékben. Elkülönítetten kerül kimutatásra továbbá a kiegészítő vállalkozási tevékenység forgalmának bonyolításához nyitott elszámolási számla bankköltsége (146 eFt). Itt került elszámolásra továbbá a biztosítási díjak (2 899 eFt), a hatósági díjak, közjegyzői díjak összege (410 eFt), a gépjármű és cégautó adó (286 eFt) értéke, valamint az elszámolt kerekítési különbözetek (3 eFt).

Az egyéb kiadások az előző évhez (42 876 eFt), valamint a tervezett összeghez képest is (43 284 eFt) közel azonos szinten alakult.

**Pénzügyi műveletek ráfordításaként** 11 548 eFt-ot számolt el a Pénztár, amely legnagyobb tétele az értékpapírok eladási árában realizált 11 098 eFt árfolyamveszteség. Ez okozza döntő mértékben a bázis évtől (1 681 eFt), valamint a tervezettől (485 eFt) való eltérést.

A befektetések vagyonarányos költsége 450 eFt, ezen belül a letétkezelői díj 118 eFt, vagyonkezelői díj 332 eFt.

**Felügyelettel kapcsolatos befizetések** összege 4 780 eFt volt 2022-ben, amely az előző évi 6 133 eFt-hoz képest 1 353 eFt-tal volt alacsonyabb. A költségcsökkenés oka alapvetően a Pénztárnál végzett felügyeleti utóvizsgálat határozata alapján 2021-ben kifizetett 1 300 eFt bírság összege.

**Beruházásra** 33 510 eFt került elszámolásra 2022-ben, amelyet teljes egészében a MEDIO rendszer fejlesztésére kifizetett összeg. Ebből a MEDIO szoftverre aktivált 27 897 eFt a Tagi portál megújítására, 5 481 eFt az egészségpénztári biztosítások bevezetésére, valamint 132 eFt egyéb MEDIO fejlesztésre kifizetett összeg volt.

#### **Anyagjellegű és személyi jellegű kifizetések**

A működési alap kiadásaiban belül az **anyagjellegű és a személyi jellegű kifizetések** együttes összege 857 826 eFt az összes kiadás 90%-át teszik ki. 2022-ben a költségek 47%-át az anyagjellegű kiadások (446 588 eFt), 43%-át a személyi jellegű kiadások (411 238 eFt) képezték.

#### **Anyagjellegű kiadások**

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2022.	Tény/ Terv %
<b>Anyagköltség</b>	<b>6 414</b>	<b>4 174</b>	<b>65,08</b>	<b>7 040</b>	<b>59,29</b>
<i>Működés anyagköltsége</i>	<i>5 286</i>	<i>3 385</i>	<i>64,04</i>	<i>6 040</i>	<i>56,04</i>
<i>Kiegészítő váll. tev. anyag költsége</i>	<i>1 128</i>	<i>789</i>	<i>69,95</i>	<i>1 000</i>	<i>78,90</i>
<b>Igénybevett szolgáltatások</b>	<b>417 669</b>	<b>439 437</b>	<b>105,21</b>	<b>417 270</b>	<b>105,31</b>
<b>Működéshez igénybevett szolg.</b>	<b>298 925</b>	<b>324 795</b>	<b>108,65</b>	<b>298 890</b>	<b>108,67</b>
<i>Postai szolgáltatások</i>	<i>34 621</i>	<i>35 770</i>	<i>103,32</i>	<i>35 400</i>	<i>101,05</i>
<i>Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolg.</i>	<i>48 125</i>	<i>48 266</i>	<i>100,29</i>	<i>42 333</i>	<i>114,02</i>
<i>Fenntartás, javítás, karbantartás</i>	<i>268</i>	<i>617</i>	<i>230,22</i>	<i>700</i>	<i>88,14</i>
<i>Számítástechnikai szolgáltatás</i>	<i>49 789</i>	<i>64 807</i>	<i>130,16</i>	<i>60 267</i>	<i>107,53</i>
<i>Ügyvédi díj</i>	<i>21 076</i>	<i>28 931</i>	<i>137,27</i>	<i>17 635</i>	<i>164,05</i>
<i>Bérelti díj</i>	<i>137 157</i>	<i>141 096</i>	<i>102,87</i>	<i>133 604</i>	<i>105,61</i>
<i>Telefon költsége</i>	<i>2 128</i>	<i>2 237</i>	<i>105,12</i>	<i>2 530</i>	<i>88,42</i>

Üzemeltetés költsége	1 303	1 421	109,06	1 421	100,00
Egyéb működéshez ig.vett szolg. költsége	4 458	1 650	37,01	5 000	33,00
<b>Kiegészítő váll. tevékenységhez igénybe vett szolg. költsége</b>	<b>57 223</b>	<b>51 447</b>	<b>89,91</b>	<b>59 600</b>	<b>86,32</b>
<b>Tagoknak nyújt. pénztári szolg.-hoz igénybe vett szolgáltatások</b>	<b>61 521</b>	<b>63 195</b>	<b>102,72</b>	<b>58 780</b>	<b>107,51</b>
Fordítás költsége	60	59	98,33	100	59,00
Tagszervezési díj	1 349	1 083	80,28	2 000	54,15
Kártyaüzemeltetés és előáll. ktg-e	30 982	26 757	86,36	28 652	93,39
Ért. levelekkel és nyomtatv. kapcs.ktg.	10 645	13 595	127,71	13 050	104,18
Marketing, hirdetés, propaganda ktg.	2 768	2 476	89,45	2 978	83,14
Simple Pay szolgáltatás költsége	15 708	19 205	122,26	12 000	160,04
Közvetítői sikerdíj (Célzott szolg.-hoz)	9	20	222,22	0	-
<b>Egyéb szolgáltatás költsége</b>	<b>2 995</b>	<b>2 977</b>	<b>99,40</b>	<b>3 360</b>	<b>88,60</b>
<b>Anyagjellegű kiadások összesen:</b>	<b>427 078</b>	<b>446 588</b>	<b>104,57</b>	<b>427 670</b>	<b>104,42</b>

#### Anyagjellegű kiadások alakulása a bázis évhez képest

Az anyagjellegű kiadásokra összességében 446 588 eFt-ot számolt el a Pénztár 2022-ben, ami 4,57 %-kal, 19 510 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait.

Az **anyagköltség** összege 4 174 eFt volt, amelyből 3 385 eFt a *működés anyagköltsége*. Legnagyobb tételei a nyomtatvány, irodaszer, amelyre 1 606 eFt került kifizetésre, valamint az üzemanyag költség 1 671 eFt összege.

Elkülönítetten kerül kimutatásra a *kiegészítő vállalkozási tevékenység anyagköltsége 789 eFt értékben*, amely a foglalkozás egészségügyi ellátás keretében vásárolt gyógyszer (oltóanyag) elszámolt értéke.

A bázis évhez viszonyítva a működés anyagköltségére 1 901 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár, ami alapvetően a nyomtatvány, irodaszer költségeinek 1 963 eFt-tal történő csökkenéséből adódik.

Az anyagjellegű kiadásokon belül az **igénybevett szolgáltatások** összege a meghatározó, arányuk az anyagjellegű kiadásokon belül 98%. 2022-ben 439 437 eFt került ezen jogcímen kifizetésre, ami a bázis évhez képest 5,21%-os növekedést jelent, 21 768 eFt értékben.

Az **igénybevett szolgáltatásokon** belül elkülönítetten kerül kimutatásra a működéshez igénybe vett szolgáltatások, valamint a tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások összege, továbbá a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez igénybe vett szolgáltatások költsége.

Működéshez igénybe vett szolgáltatások kiadásai 324 795 eFt, ami 8,65%-kal 25 870 eFt-tal haladta meg az előző évben elszámolt 298 925 eFt-ot. Ezen kiadásokon belül kiemelendő:

- A pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatások díja közel azonos szinten alakult az előző évhez képest, összességében 48 266 eFt kerül e jogcímen kifizetésre 2022-ben. Tételei a következők:

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/Bázis %
Könyvvizsgálói díj	2 540	2 540	100,00
Ügyviteli szolgáltatás (bérszámfejtés)	2 386	2 325	97,44
Biztosításmatematikai szolgáltatás	2 941	3 109	105,71
Postázási szolgáltatás	1 524	762	50,00
E2K Elektronikus számlázás költsége	15 197	14 714	96,82
Kitelepített ügyfélszolgálat költsége	17 145	16 066	93,71
Egyéb pénzügyi, számv., ügyv. szolg.	6 392	8 750	136,89
<b>Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolg. összesen:</b>	<b>48 125</b>	<b>48 266</b>	<b>100,29</b>

Ezen belül kiemelendő:

- Könyvvizsgáló díjra 2 540 eFt-ot fizetett ki a Pénztár a tárgyévben. 2022-ben a negyedéves jelentések auditálására kifizetett díj 1 270 eFt, a 2021. évi beszámoló 953 eFt, valamint a 2023-2025. évi pénzügyi terv díja 317 eFt volt.
- Postázási szolgáltatások költsége 50%-os teljesülésének oka a Szolgáltató, MKB Üzemeltetési Kft. számlázásának 2022. 06. hónaptól történő elmaradása.
- Kitelepített ügyfélszolgálat költsége 16 066 eFt volt a tárgyidőszakban, amelyből az Audi Hungaria Zrt. munkáltatónál 4 191 eFt, a DIMENZIÓ MED Kft.-nél kihelyezett ügyfélszolgálat költsége összesen 11 875 eFt volt. A bázis évhez képest mutatkozó 1 079 eFt csökkenés oka a DIMENZIÓ MED Kft. 11. havi számlájának áthúzódomása a következő évre.
- Egyéb pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatás költségére 8 750 eFt-ot számolt el a Pénztár 2022-ben. Ebből a DIMENZIÓ-MED Kft., valamint az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. üzletértékelésére 3 492 eFt-ot, a Kiszolgáló Kft. megvételével/létrehozásával kapcsolatos vezetői döntés előkészítő elemzésre 1 016 eFt-ot, iktatási és számla-feldolgozási folyamat koncepció kidolgozására 1 829 eFt-ot, valamint vezetői kompetencia felmérésre 2 413 eFt-ot.
- A számítástechnikai szolgáltatásra 2022-ben összesen 64 807 eFt-ot fizetett ki a Pénztár, ami 30,16%-kal, 15 018 eFt-tal haladta meg a bázisidőszak kiadásait. Tételei a következők:

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/Bázis %
Szoftverkövetés	3 391	3 775	111,32
Internet szolgáltatás	147	195	132,65
Számítástechnikai szolgáltatás (Kiszolgáló Kft.)	38 801	43 068	111,00
Egyéb számítástechnikai szolgáltatás	84	7 069	8 415,48
Informatikai biztonsági tanácsadás	7 366	10 700	145,26
<b>Számítástechnikai szolgáltatás összesen:</b>	<b>49 789</b>	<b>64 807</b>	<b>130,16</b>

- Az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. részére számítástechnikai szolgáltatás címen 43 068 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2022-ben. A 4 267 eFt többletköltség a tárgyévi díjtétel növekedéséből adódik.
- Az egyéb számítástechnika szolgáltatásokra 7 069 eFt került elszámolásra a tárgyidőszakban. Ebből IT biztonsági vizsgálatokra 3 670 eFt-ot, IT infrastruktúra felmérésre 1 600 eFt-ot, a

Weblap és a tagi portál support feladatok ellátására 1 409 eFt-ot, egyéb szolgáltatásokra 390 eFt-ot fizetett ki a Pénztár.

- **Informatikai biztonsági tanácsadás** címen 10 700 eFt került kifizetésre 2022-ben, amely a Pénztárnál alkalmazott informatikai biztonsági felelős havi díját tartalmazza 8 477 eFt értékben, továbbá az éves kockázatelemzés költségét 2 223 eFt összegben. Az előző év kiadásai kizárólag az informatikai biztonsági felelős összesen 11 havi díját tartalmazza 7 366 eFt összegben, tekintettel arra, hogy egy havi díj kifizetése áthúzódott 2022. évre.
- **Bérleti díjakra** összességében 141 096 eFt került elszámolásra a tárgyidőszakban, ami 3 939 eFt-tal, 2,87%-kal haladta meg az előző év kiadásait.

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/ Bázis %
Raktárbérleti díj	9 309	11 007	118,24
Irodabérleti díj	58 811	61 535	104,63
Irodagépek, számítógépek, bútorok és egyéb ber. (Kiszolgáló Kft.)	66 370	66 370	100,00
Gépkocsi bérleti díj	2 430	2 134	87,82
Egyéb bérleti díjak	237	50	21,10
<b>Bérleti díjak összesen:</b>	<b>137 157</b>	<b>141 096</b>	<b>102,87</b>

- Költségnövekedés a **raktár és irodabérleti díj** esetében mutatkozik, ami döntő mértékben az EURO árfolyam emelkedésének következménye. A tárgyidőszakban elszámolt 11 007 eFt **raktárbérleti díj** előző évhez képest 1 698 eFt-tal magasabb összegben történő teljesülését befolyásolta továbbá, hogy a bázis év egy havi bérleti díjjal kevesebb összeget tartalmazott a december havi számla kifizetésének következő évre történő áthúzódása miatt.
- **Irodabérlet díjra** 61 535 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2022-ben, amely összeg 2 724 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait. Ebből az Egészségpénztár telephelyén működő irodák éves bérleti díja 59 827 eFt, a győri bankfiókban működő helyiségek bérleti díja 1 708 eFt volt. Az EURO árfolyam növekedéséből eredő többletköltséget kompenzálta az irodaházban bérelt terület 2022.04.01-től történő kismértékű csökkenése, valamint a győri iroda 2022.09.15-től való megszűnése.
- **Egyéb működéshez igénybe vett szolgáltatások költség** összege 1 650 eFt volt a tárgyidőszakban, amely 2 808 eFt-tal volt alacsonyabb a bázis időszakhoz képest. Oka döntő mértékben, hogy az előző évet terhelte a Dimenzió EÖP iratanyagával kapcsolatban felmerült kikeresés, kitérítés, megsemmisítés költsége 2 698 eFt összegben. Itt mutatja ki a Pénztár az irattározás költségét (1 054 eFt) tűz és munkavédelmi oktatás költségét (280 eFt), a cégtár használatának díját (229 eFt), valamint egyéb költségeket (87 eFt).

**Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások** költségére 2022-ben 63 195 eFt-ot számolt el Pénztárt, amely kiadások összességében 2,72 %-kal, 1 674 eFt-tal voltak magasabbak a bázis év adatainál, melyből kiemelendő:

- **Kártyaüzemeltetés és előállítás** költségére 26 757 eFt került kifizetésre, amelyből a *kártya üzemeltetés díja* 25 824 eFt, a *kártyagyártás díja* 933 eFt volt. E két jogcímen elszámolt költségek összességében 4 225 eFt-tal voltak alacsonyabbak az előző évhez képest. A költség csökkenés döntő mértékben a kártyagyártás díja között előző évben elszámolt nyerskártya, valamint kártyamegszemélyesítés fejlesztés költsége miatt következett be.

- **Értesítő levelekkel kapcsolatos nyomdai költségek** 2022. évi elszámolt összege 13 595 eFt volt, ami 2 950 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait. A növekedés döntő mértékben a nyomdai költségek jelentős mértékű emelkedésével magyarázható, amely az év végi Tagi tájékoztató levelek esetében érezte első alkalommal a hatását.
- **Simplepay szolgáltatás** költségére 19 205 eFt került elszámolásra 2022-ben, 3 497 eFt-tal meghaladva ezzel az előző év kiadásait. A 2019.12. hónaptól bevezetett bankkártyás fizetés költségének növekedése az egyre szélesebb körben elterjedő és közkedvelté váló fizetési mód alkalmazása miatt következett be.

#### Anyagjellegű kiadások alakulása a tervhez képest

Anyagjellegű kiadások 2022. évi tervezett összege 427 670 eFt, amely 4,42%-kal, 18 918 eFt-tal haladta meg az előirányzott kifizetéseket. Ezen belül az igénybe vett szolgáltatások értéke összességében 22 167 eFt-tal volt magasabb, az anyagköltség 2 866 eFt-tal, az egyéb szolgáltatások költsége 383 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten.

Az eltérés döntő mértékben az igénybe vett szolgáltatásoknál tapasztalható, melyen belül kiemelendő:

**Működéshez igénybe vett szolgáltatások** 25 905 eFt-tal teljesültek magasabb szinten, melyen belül kiemelendő:

Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatás díja összességében 14,02%-kal, 5 933 eFt-tal haladta meg a tervezett 42 333 eFt-ot. Ezen belül kiemelendő:

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Tény 2022.	Terv 2022.	Tény-Terv %
Könyvvizsgálói díj	2 540	2 540	100,00
Ügyviteli szolgáltatás (bérszámfejtés)	2 325	2 500	93,00
Biztosításmatematikai szolgáltatás	3 109	3 124	99,52
Postázási szolgáltatás	762	1 524	50,00
E2K Elektronikus számlázás költsége	14 714	15 500	94,93
Kitelepített ügyfélszolgálat költsége	16 066	17 145	93,71
Egyéb pénzügyi, számv., ügyv. szolg.	8 750	0	-
<b>Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolg. összesen:</b>	<b>48 266</b>	<b>42 333</b>	<b>114,02</b>

A többletkifizetés döntő mértékben az **egyéb pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatásra** kifizetett 8 750 eFt miatt következett be, mely költségek felmerülése a tervekészítésnél még nem volt ismert.

A tervezett összeghez képest ugyanakkor alacsonyabb szinten teljesült a **postázási szolgáltatás költsége** 762 eFt-tal, tekintettel a Szolgáltató számlázásának elmaradása miatt, valamint a **Kihelyezett ügyfélszolgálat költsége** 1 079 eFt-tal az utolsó havi díj kifizetésének következő évre történő áthúzódása miatt. Az **E2K elektronikus számlázás költsége** 786 eFt-tal maradt el a tervezett összegtől.

Számítástechnika szolgáltatások 7,53%-kal, 4 540 eFt-tal teljesültek magasabb szinten a tervezett 60 267 eFt-tal szemben, melyből kiemelendő:

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Tény 2022.	Terv 2022.	Tény/Terv %
Szoftverkövetés	3 775	4 153	90,90
Internet szolgáltatás	194	180	107,78
Számítástechnikai szolgáltatás (Kiszolgáló Kft.)	43 068	43 068	100,00
Egyéb számítástechnikai szolgáltatás	7 069	3 500	201,97
Informatikai biztonsági tanácsadás	10 699	9 366	114,23
<b>Számítástechnikai szolgáltatás összesen:</b>	<b>64 807</b>	<b>60 267</b>	<b>92,99</b>

- A tervezett kiadások többlete az **egyéb számítástechnika szolgáltatások** esetében a legmagasabb, 3 569 eFt, ami döntő mértékben a weblap és a tagi portál nem tervezett support feladatok ellátásából (1 409 eFt), valamint az IT infrastruktúra fejlesztés vizsgálatára kifizetett díjból adódik (1 600 eFt).
- **Informatikai biztonsági tanácsadásra** 1 333 eFt-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár a tervezett 9 366 eFt-hoz képest, ami egyrészt a 2021. évi biztonsági tanácsadás egy havi díjának áthúzódásából, másrészt a havi díjak nem tervezett emelkedéséből adódik.

Bérleti díjak összege 5,61%-kal, 7 492 eFt-tal teljesült magasabb szinten a tervezett 133 604 eFt-hoz képest.

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Tény 2022.	Terv 2022.	Tény/ Terv %
Raktárbérleti díj	11 007	10 000	110,07
Irodabérleti díj	61 535	55 100	111,68
Irodagépek, számítógépek, bútorok és egyéb ber. (Kiszolgáló Kft.)	66 370	66 370	100,00
Gépkocsi bérleti díj	2 134	2 134	100,0
Egyéb bérleti díjak	50	0	-
<b>Bérleti díjak összesen:</b>	<b>141 096</b>	<b>133 604</b>	<b>105,61</b>

Ezen belül a tervtől való eltérés az **irodabérleti díjak** esetében a legmagasabb, 6 435 eFt, a **raktárbérleti díjak** 1 007 eFt-tal haladták meg a 2022. évre előirányzott összeget, ami döntő mértékben a tervkészítésnél figyelembe vett lényeges alacsonyabb 350 Ft/EURO árfolyam miatt következett be.

**Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások** értéke összességében 4 415 eFt-tal haladta meg a tervezett 58 780 eFt-ot, azonban az egyes költségsorokon belül az eltérés magasabb összeget mutat, melyen belül kiemelendő:

- *Tagszervezési díj összege* 917 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten a tervezett 2 000 eFt-hoz képest.
- *Kártya üzemeltetés és előállítás költségére* 28 652 eFt-ot tervezett a Pénztár 2022. évre, amely összességében 1 895 eFt-tal maradt el a tárgyévben realizált 26 757 eFt-tól. Az elmaradás döntő mértékben a kártyaüzemeltetés díjának tervhez képest 2 176 eFt-tal alacsonyabb szinten történő teljesülése miatt következett be, melynek oka az egészségkártya használatának csökkenő forgalma.
- *Simplepay szolgáltatás* költsége 7 205 eFt-tal haladta meg a tervezett 12 000 eFt-ot. A jelentős többlet oka a kártyával történő fizetés elterjedésének nem várt növekedése.

**Egyéb szolgáltatásokra** 2 977 eFt-ot számolt el a Pénztár 2022-ben. Ebből az oktatás költsége 628 eFt, a szállítási költség 508 eFt, autópálya használati díj, parkolás és belföldi utazás költsége 228 eFt, valamint a Pénztárszövetség részére fizetett díjak összege 1 613 eFt.

A tervezett 3 360 eFt-hoz képest a megtakarítás összege 383 eFt.



## Személyi jellegű kiadások

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/ Bázis %	adatok eft-ban	
				Terv 2022.	Tény/Te rv %
<b>Béreköltség</b>	<b>309 146</b>	<b>336 731</b>	<b>108,92</b>	<b>340 270</b>	<b>98,96</b>
<i>Működéssel kapcsolatos béreköltsége</i>	<i>307 466</i>	<i>335 051</i>	<i>108,97</i>	<i>338 550</i>	<i>98,97</i>
Állományba tartozók béreköltsége	290 156	316 147	108,96	318 998	99,11
Állományon kívüliek béreköltsége	17 192	18 904	109,96	19 552	96,69
<i>Egyéb jogcímen kif. jöv. (nyeremény után)</i>	<i>118</i>	<i>0</i>	<i>-</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Kiegészítő váll. tevékenység béreköltsége</b>	<b>1 680</b>	<b>1 680</b>	<b>100,00</b>	<b>1 720</b>	<b>97,67</b>
<b>Személyi jellegű egyéb kifizetések</b>	<b>29 014</b>	<b>30 288</b>	<b>104,39</b>	<b>36 492</b>	<b>83,00</b>
<i>Működéssel kapcs. személyi jellegű kifiz.</i>	<i>28 960</i>	<i>30 234</i>	<i>104,40</i>	<i>36 436</i>	<i>82,98</i>
Betegszabadság miatti kifizetések	2 051	1 741	84,89	2 500	69,64
Munkáltatót terhelő táppénz	534	449	84,08	600	74,83
Béren kívüli juttatások	16 257	17 441	107,28	17 449	99,95
Saját gépkocsi hivatali célú használata	0	0	0	50	-
Egyéb munkáltatót, kifizetőt terhelő jut.	5 769	6 788	117,66	9 362	72,51
Egyéb személyi jellegű kifizetés	2 756	2 418	87,74	4 100	58,98
Munkáltatót, kifizetőt terhelő SZJA	1 593	1 397	87,70	2 375	58,82
<i>Kieg.váll. tev. személyi jellegű kifiz.</i>	<i>54</i>	<i>54</i>	<i>100,00</i>	<i>56</i>	<i>96,43</i>
<b>Bérráulékok</b>	<b>48 710</b>	<b>44 219</b>	<b>90,78</b>	<b>47 640</b>	<b>92,82</b>
<i>Működéssel kapcsolatos bérráulékok</i>	<i>48 418</i>	<i>43 984</i>	<i>90,84</i>	<i>47 305</i>	<i>92,98</i>
<i>Kiegészítő váll. tevékenység bérráuléka</i>	<i>292</i>	<i>235</i>	<i>80,48</i>	<i>335</i>	<i>70,15</i>
<b>Személyi jellegű kiadások összesen:</b>	<b>386 870</b>	<b>411 238</b>	<b>106,30</b>	<b>424 402</b>	<b>96,90</b>

### Személyi jellegű kiadások alakulása a bázis évhez képest

Személyi jellegű kifizetésekre 2022. évben elszámolt 411 238 eFt kiadás 6,3%-kal, 24 368 eFt-tal haladta meg a bázis időszak adatait. Ezen belül a legnagyobb tételt képviselő béreköltség 27 585 eFt-tal, a személyi jellegű kifizetések 1 274 eFt-tal voltak magasabbak, míg a bérráulékok összege 4 491 eFt-tal volt alacsonyabb az előző év kiadásainál.

**Béreköltségre** 336 731 eFt-ot fordított a Pénztár, ami 8,92%-kal volt magasabb az előző évhez képest. Ezen belül:

- Az **állományba tartozók béreköltsége** 316 147 eFt, amelyből a *teljes munkaidőben foglalkoztatottak béreköltsége* 197 635 eFt, a *részmunkaidőben foglalkoztatottaké* 118 512 eFt volt. Az állományba tartozók béreköltsége összességében 25 991 eFt-tal, 8,96%-kal haladta meg a bázisidőszak kiadásait. A béreköltség növekedésének oka döntő mértékben a 2022. évben végrehajtott átlagos 9,2%-os béremelés.
- Az **állományon kívüliek béreköltsége** 18 904 eFt, amelyből 8 400 eFt a tiszteletdíjakra, 10 504 eFt a megbízási díjakra elszámolt összeg. Az előző év kiadásait 1 712 eFt-tal haladták meg, ami döntő mértékben a tiszteletdíjra kifizetett összegek növekedéséből adódik. Oka, hogy a 2021. május 31-ig megválasztott EB elnök lemondott tiszteletdíjáról, így az előző év hat hónapjában e jogcímen nem történt kifizetés.
- A **kiegészítő vállalkozási tevékenység béreköltsége** 1 680 eFt, amely 1 fő részmunkaidőben foglalkoztatott munkavállaló béreköltsége.

**Személyi jellegű egyéb kifizetésekre** 30 288 eFt-ot fordított a Pénztár 2022-ben, ami 4,39%-kal, 1 274 eFt-tal volt magasabb a 2021. évi kiadásoknál. Tételei a következők:

- A személyi jellegű kifizetések legnagyobb tétele a béren kívüli juttatások 17 441 eFt összege. E jogcímen 1 184 eFt-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár, melynek oka döntő mértékben a nyugdíjpénztári hozzájárulás növekedése a bérköltségnél említett tárgyévi béremelés miatt.
- Betegszabadság és munkáltatót terhelő táppénz hozzájárulás jogcímen 2 190 eFt-ot számolt el a Pénztár, ami 394 eFt-tal volt kevesebb az előző év költségeinél.
- Egyéb munkáltatót terhelő juttatásra összességében 6 788 eFt került kifizetésre 2022-ben, amelyből reprezentáció és üzleti ajándéokra 2 535 eFt, védőszemüveg juttatásra 60 eFt, foglalkozás-egészségügyi ellátásra 292 eFt, munkába járással kapcsolatos költségtérítésre 1 758 eFt, csekély értékű ajándéokra 37 eFt, kampány keretében nyújtott juttatásra 1 990 eFt és egyéb juttatás címen 116 eFt. Az előző évhez viszonyítva összességében 1 019 eFt-tal magasabb összeg került fenti jogcímenek elszámolására.
- Egyéb személyi jellegű kifizetés költsége 2 418 eFt volt a tárgyidőszakban. Ezen belül a munkavállalók orvosi szűrővizsgálatára célzott szolgáltatás keretében 1 939 eFt, fogorvosi ellátás igénybevétele 479 eFt került elszámolásra a tárgyidőszakban, amely 338 eFt-tal volt kevesebb az előző év kiadásaitól.

**Bérráulékokra 44 219 eFt-ot** fizetett ki a Pénztár 2022-ben, ami közel 9,22%-kal, 4 491 eFt-tal jelentett kevesebb költséget a bázis időszakhoz képest, melynek okai:

- 2021-ben - a Pénztárak esetében - új adónemként jelentkező, majd 2022-ben központilag megszüntetésre kerülő szakképzési hozzájárulás csökkentő hatása 2 792 eFt.  
  
A tárgyévben megszűnt szakképzési hozzájárulásra 2022-ben - a pénzforgalmi szemlélet miatt 2021. évről áthúzódó költségként - 597 eFt került elszámolásra, amelyből a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódó adó mértéke 4 eFt.
- A szociális hozzájárulási adó összege 2 519 eFt-tal maradt el az előző év kiadásaitól a bérköltség és a személyi jellegű kifizetések növekedése ellenére, melynek oka a SZOCHO mértékének 2022.01.01-től 15,5%-ról 13%-ra történő csökkentése.  
  
A bérráulékok 89%-a a szociális hozzájárulási adó 39 215 eFt összegben. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan elszámolt SZOCHO összege 232 eFt. 2022-ben összesen 1 076 eFt SZOCHO kedvezményt vett igénybe munkavállalói után a Pénztár.
- A rehabilitációs hozzájárulás elszámolt összege 4 407 eFt, amely 820 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait.

#### Személyi jellegű kifizetések alakulása a tervhez képest

A tervezett 424 402 eFt személyi jellegű kifizetéssel szemben 411 238 eFt kiadása keletkezett a Pénztárnak, ami összességében 3,1%-kal, 13 164 eFt-tal maradt el a 2022. évre előirányzott összegtől.

A **Béreköltségre** csupán 1,04 %-kal, 3 539 eFt-tal alacsonyabb összeg került elszámolásra a 2022. évre tervezett 340 270 eFt-nál. Ezen belül az állományba tartozók bérköltsége 2 851 eFt-tal, az állományon kívüliek bérköltsége 648 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten az előirányzott kiadásoktól.

A **személyi jellegű egyéb kifizetések** összességében 17%-kal, 6 204 eFt-tal maradtak el a tervezett 36 492 eFt-tól. Ezen belül kiemelendő:

- az egyéb munkáltatót, kifizetőt terhelő juttatások 2 574 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten, mely döntő mértékben reprezentációra, valamint a kampány keretében nyújtott juttatás tervezett összegéből fel nem használt keret 2 152 eFt értékben.
- egyéb személyi jellegű kifizetés jogcímen a célzott szolgáltatás keretében igénybe vett, dolgozók részére biztosított szűrővizsgálatra és fogorvosi ellátásra 1 682 eFt-tal fizetett ki alacsonyabb összeget a Pénztár a tervezettnél.
- fentiekkel összefüggésben a tervezettől 978 eFt-tal kevesebb összeg került elszámolásra a munkáltatót terhelő SZJA jogcímen,
- betegszabadságra, valamint a munkáltatót terhelő táppénz kifizetésre 910 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár.

Bérfjárulékok 2022. évre tervezett összege 47 640 eFt volt, ami 7,18%-kal, 3 421 eFt-tal maradt el tárgyidőszaki költségektől. Ebből a működéssel kapcsolatos bérfjárulékok összege 47 305 eFt, a kiegészítő vállalkozási tevékenysége 335 eFt. A tervtől való elmaradás döntő mértékben a SZOCHO miatt következett be bérköltség és a személyi jellegű kifizetések alacsonyabb szinten történő teljesülése miatt.

### Működési alap 2022. évi eredménye

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Eltérés Tény-Bázis	adatok eFt-ban	
				Terv 2022.	Eltérés Tény- Terv
Működési alap bevételei összesen	971 643	1 021 219	49 576	934 516	86 703
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele</i>	<i>59 784</i>	<i>57 167</i>	<i>-2 617</i>	<i>63 472</i>	<i>-6 305</i>
Működési alap kiadásai összesen	876 325	950 608	74 283	934 025	16 583
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tev. kiadásai</i>	<i>60 541</i>	<i>54 352</i>	<i>-6 189</i>	<i>62 905</i>	<i>-8 553</i>
<b>Működési alap eredménye</b>	<b>95 318</b>	<b>70 611</b>	<b>-24 707</b>	<b>491</b>	<b>70 120</b>
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai</i>	<i>-757</i>	<i>2 815</i>	<i>3 572</i>	<i>567</i>	<i>2 248</i>

A működési alap 2022. évi eredménye 70 611 eFt, amely a tárgyévben realizált 1 021 219 eFt bevételből és a 950 608 eFt kiadásból tevődött össze. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye 2 815 eFt.

A tárgyévi eredmény 24 707 eFt-tal maradt el a bázis időszak adataitól, melyen belül a bevételek 49 576 eFt-tal, a kiadások 74 283 eFt-tal teljesültek magasabb értékben.

A tárgyévre tervezett 491 eFt eredménnyel szemben a 2022. év eredménye 70 120 eFt-tal alakult kedvezőbbben, melyen belül a bevételek 86 703 eFt-tal, a kiadások 16 583 eFt-tal haladták meg az előirányzott összegeket.

A működési tartalék 2022. évi nyitó állománya 857 215 eFt volt, melyet növelt a tárgyévben realizált 70 611 eFt eredmény. A Működési alap 2022. évi záró állománya 927 826 eFt, amely megfelelő biztosítékot nyújt a gazdálkodás kiegyensúlyozott folytatásához.

### Kiegészítő vállalkozási tevékenység

1. Az MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező Pénztár a Dimenzió EÖP beolvadásával 2018.01.01-től kiegészítő vállalkozási tevékenységként foglalkozás egészségügyi alap- és szakellátást végez a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Pf/7088/1/99. számú engedélye alapján, a Pénztár 10 %-os tulajdoni részesedéssel rendelkező Dimenzió-MED Kft-n keresztül.

A foglalkozás-egészségügyi szolgáltatás a munkáltató által finanszírozott, valamennyi munkavállalója számára kötelezően előírt, elsősorban megelőző jellegű orvosi tevékenység, amelyet a

Munkavédelemről szóló 1993. évi XCIII. törvény rendel el. A 89/1995. (VII. 14.) kormányrendelet értelmében minden cégnek kötelező üzemorvosi ellátást biztosítani alkalmazottai részére, legyen az mikro-vállalkozás vagy nagyvállalat.

A foglalkozás-egészségügyi szolgálatnak főként preventív, megelőző szerepe van. A foglalkozás-egészségügyi szolgálat elsősorban - a munkáltató felelősségének érintetlenül hagyásával - közreműködik az egészséges munkakörnyezet kialakításában és az egészségkárosodások megelőzésében.

A szolgáltatást 2022. évben a pénztárral 12 szerződött (2021. évben 13) munkáltató vette igénybe, budapesti és vidéki telephelyeken egyaránt. A 12 szerződött munkáltató 2022. évben átlagosan összesen 1 696 fő munkavállalónál (2021. évben 1 739 főnél) igényelt foglalkozás-egészségügyi szolgáltatást, mind előzetes, időszaki, valamint záró vizsgálat előfordulásával, B, C, valamint D kategóriában.

A foglalkozás-egészségügyi ellátást a 2022. évben 18 db (2021. évben 19) a Pénztárral szerződött szolgáltató végzi, telephely szerint Budapesten, 1 helyszínen, a Dimenzió MED Kft. keretében, vidéken országosan 17 helyszínen biztosított a szolgáltatás lefedettsége. A vidéki szolgáltatók rendelési nagyobb városokban érhetőek el, ahol megközelítőleg 30 km-es övezetben látják el a munkavállalókat.

#### **Kiegészítő vállalkozási tevékenység 2022. évi eredménye**

adatok eFt-ban

<b>Megnevezés</b>	<b>2022. Tény</b>	<b>2022. Terv</b>	<b>Eltérés Tény-Terv</b>
Foglalkozás egészségügyi ellátás bevétele	55 156	62 400	-7 244
Egyéb orvosi szolgáltatás bevétele (gyógyszer)	789	1 000	-211
Pénzügyi műveletek bevétele	1 222	72	1 150
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele</b>	<b>57 167</b>	<b>63 472</b>	<b>-6 305</b>
Foglalkozás egészségügyi ellátás anyagköltsége	789	1 000	-211
Foglalkozás egészségügyi ellátáshoz igénybe vett szolg. költsége	51 447	59 600	-8 153
Személyi jellegű ráfordítások	1 969	2 111	-142
Egyéb kiadások (bankköltség)	147	194	-47
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása</b>	<b>54 352</b>	<b>62 905</b>	<b>-8 553</b>
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye</b>	<b>2 815</b>	<b>567</b>	<b>2 248</b>

Foglalkozás-egészségügyi ellátás bevétele jogcímen 57 167 eFt-ot realizált a Pénztár 2022-ben. Ebből az alapszolgáltatásból, személyzeti szolgáltatásból és a munkáltatók által megrendelt szűrővizsgálatok tevékenységéből 55 156 eFt került jóváírásra. Az egyéb orvosi szolgáltatásból származó bevétel 789 eFt volt, amely a munkáltatók által megfizetett gyógyszerek beszerzés értéke. A pénzügyi műveletek bevételeként elszámolt 1 222 eFt az elkülönített bankszámlán jóváírt kamatbevétel összege.

Foglalkozás-egészségügyi ellátás kiadás összege 54 352 eFt, amely a következő tételekből tevődik össze:

- A foglalkozás-egészségügyi ellátás anyagköltsége 789 eFt, a munkáltatók által megrendelt gyógyszerek beszerzés értéke.
- Az igénybevett szolgáltatás 51 447 eFt, a budapesti és vidéki szolgáltatók által foglalkozás-egészségügyi ellátás nyújtása címen kiszámlázott és bevételként elszámolt díja.
- A személyi jellegű ráfordítások között került elszámolásra a tevékenységgel részmunkaidőben foglalkozó munkavállaló tárgyidőszakban felmerült bér és járulék, valamint béren kívüli juttatás költsége 1 969 eFt összegben.

- Egyéb kiadásként az időszak alatt keletkezett bankköltség került kimutatásra 147 eFt értékben.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenység 2022. évi eredménye 2 815 eFt.

A 2021. évi nyereséges gazdálkodás alapján a Dimenzió-Med Kft. a Pénztárnak a tárgyévben 806 eFt osztalékot fizetett a tulajdonosok határozata alapján, amely a működési alap pénzügyi bevételei között került elszámolásra.

## 2. Egészségpénztári Elszámoló Központ (E2K Kft.)

A PSZÁF 2009. 07. 31-én kelt EN-IV/M-18/2009. számú határozatában engedélyezte a Pénztárnak, hogy kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében a Pénztár résztulajdonában lévő gazdasági társasággal más pénztárak, illetve egészségpénztári pénztárüzemet ellátó gazdasági társaság(ok) részére a gazdálkodásuk nyilvántartását, ezen belül az egészségpénztári számlák fogadását és feldolgozását végezze.

A Pénztár 2022-ben sem végzett más Pénztárak, szervezetek részére ellenérték fejében - fenti engedély szerinti - szolgáltatást, tekintettel arra, hogy azt a résztulajdonában lévő Egészségpénztári Elszámoló Központ (E2K Kft.) végzi. E tekintetben kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételt és ráfordítást nem számolt el, melynek következtében a kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredménye nincs.

A 2022. évben az E2K Kft. részéről nem történt osztalékfizetés.

### Likviditási alap eredményének alakulása

#### Likviditási alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2022.	Tény/ Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	3 630	3 768	103,80		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 099	1 016	92,45		
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>4 729</b>	<b>4 784</b>	<b>101,16</b>	<b>5 065</b>	<b>94,45</b>
Támogatóktól befolyó összeg:	0	0	0	0	0
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>4 729</b>	<b>4 784</b>	<b>101,16</b>	<b>5 065</b>	<b>94,45</b>
Egyéb bevétel	1 447	613	42,36	0	-
Pénzügyi műveletek bevétele	2 105	8 572	407,22	1 050	816,38
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapból	549	527	95,99	600	87,83
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>4 101</b>	<b>9 712</b>	<b>236,82</b>	<b>1 650</b>	<b>588,61</b>
<b>Likviditási alap bevételei:</b>	<b>8 830</b>	<b>14 496</b>	<b>164,17</b>	<b>6 715</b>	<b>215,87</b>

Likviditási alap bevételeként a Pénztár 14 496 eFt-ot realizált 2022-ben, amely a bázis időszakhoz viszonyítva 64,17%-kal, 5 666 eFt-tal volt magasabb. A növekedés döntő mértékben a pénzügyi műveletek bevételeinél tapasztalható 6 467 eFt összegben, ami alapvetően a kedvező kamatkörnyezet miatti folyószámla és lekötött betét kamatok, valamint az értékpapírok után realizált kamat többletéből adódik.

E jogcímen kimutatott bevétel eredményezte döntő mértékben a tervezett 6 715 eFt-hoz képest a likviditási alap bevételeinek 7 781 eFt-tal magasabb szinten történő realizálását.

## Likviditási alap kiadásainak alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/Bázis %	Terv 2022.	Tény/Terv %
Pénzügyi műveletek ráfordítása	141	284	201,42	100	284,00
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-146	-67	45,89	0	-
<b>Likviditási alap kiadásai:</b>	<b>-5</b>	<b>217</b>	<b>-4 340,00</b>	<b>100</b>	<b>217,00</b>

A **pénzügyi műveletek ráfordításaként** 284 eFt-ot számolt el a Pénztár 2022-ben, amely a befektetések vagyonarányos költségeként elszámolt 33 eFt letétkezelői díj, valamint 98 eFt vagyonkezelői díj összege, valamint 153 eFt az értékpapírok eladásából származó árfolyamveszteség értéke.

Az **átcsoportosítás fedezeti alapba** soron kimutatott ellentétes előjelű kiadás összegének oka az alábbiak miatt következett be:

Az eredmény-kimutatásban a likviditási alap bevételei között nincs lehetőség kimutatni a fedezeti alpból a likviditási alapba történő átcsoportosítások összegét, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról történt átcsoportosítások kivételével.

Ezért a fedezeti alpból a likviditási alapba, valamint a likviditási alpból a fedezeti alapba történt átcsoportosítások egyenlege a kiadások között kerül kimutatásra negatív előjellel. Az összességében mínusz 67 eFt részletes bemutatása a Pénztári alapok fejezetcím alatt, az alapok közötti átcsoportosítások között szerepel.

## Likviditási alap 2022. évi eredménye

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Eltérés Tény-Bázis	Terv 2022.	Eltérés Tény-Terv
Likviditási alap bevételei összesen	8 830	14 496	5 666	6 715	7 781
Likviditási alap kiadásai összesen	-5	217	222	100	117
<b>Likviditási alap eredménye</b>	<b>8 835</b>	<b>14 279</b>	<b>5 444</b>	<b>6 615</b>	<b>7 664</b>

A **Likviditási alap 2022. évi eredménye** 14 279 eFt, amely a tárgyévben realizált 14 496 eFt bevételből és a 217 eFt kiadásból tevődött össze.

A tárgyévi eredmény 5 444 eFt-tal volt magasabb a bázis időszakban elért 8 835 eFt-hoz képest.

A 2022-re tervezett 6 615 eFt eredmény 7 664 eFt-tal haladta meg a várakozásokat.

A likviditási tartalék 2022. évi nyitó állománya 187 120 eFt volt, melyet növelt a tárgyévben realizált 14 279 eFt eredmény. A Likviditási alap záró állománya 201 399 eFt.

## **V. A PÉNTÁR BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA**

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

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

A Pénztár Befektetési Politikájában egy új korszakot jelentett a 2017-es jelentős változtatás, mely lehetővé teszi, hogy a hosszabb lejáratú magyar államkötvények magasabb hozamaiból részesedjenek a tagok. A 2021-ben is érvényes referenciaindex 30 %-ban tartalmaz hosszabb lejáratú állampapírokat, amelyeken elérhető hozam várhatóan meghaladja az egy éven belül lejáró állampapírokon elérhető hozamokat. A Pénztár referenciaindexa mind 2021-ben, mind pedig 2022-ben végig 70 % RMAX index és 30 % MAX index volt. Ez a referenciaindex összhangban van a biztonságra való törekvéssel és a pozitív hozamok elérésével egyaránt.

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

A vagyonkezelő mozgástere szempontjából fontos, hogy a Befektetési Politika szabályozása szerint a fedezeti portfólióban a diszkontkincstárjegyek minimális részaránya 40 %, maximális részaránya 100 %, célértéke 70 %, míg a magyar államkötvényekre ugyanezen értékek rendre 0 %, 60 % és 30 %.

A Pénztárnak egy vagyonkezelője volt 2022-ben: az MKB Alapkezelő Zrt.

A Befektetési Politika 2022 évben nem változott.

### **A befektetési környezet**

A 2022-es év minden bizonnyal – a 2020-as évvel egyetemben – bevonul a történelemkönyvekbe. Már éppen kiheverte a világ a koronavírus okozta lezárások, alapanyag és feldolgozott termék szükségességeket, amikor az infláció már jelentős magasságba tört, amelyet felerősített a II. világháború óta nem látott hevességű katonai összecsapás: az orosz agresszió kiváltotta ukrainai háború.

Bár a világ országaiban a tavalyi év elején még jelentős koronavírus általi korlátozások voltak az év második felére már csökkentek a Covid esetszámok. Kínában ugyanakkor – jelentős mértékben az elégtelen immunizáció és a Zero-Covid politika lazítása miatt - az év végére a fertőzőtségi mutatók (leginkább a nem hivatalos adatok alapján kalkulálva) megugrottak. A történelmileg gyenge júan, az általános gazdasági – különösen a kínai ingatlanszektort érintő – visszaesésen keresztül Kína dezinflációt exportálhat a világpiacra, amely segíthet a magas globális infláció letörésében.

Ennek ellenére 2022-ben az infláció tartósabbnak, ragadósabbnak és szélesebb bázisúnak bizonyul(t), mint ahogy azt a legtöbb gazdasági szereplő várta. Ennek persze számos oka van, ráadásul az infláció picit olyan is, mint a karácsonyi halászlé: ahány ház, annyiféleképpen csinálják. Egyes térségekben tisztán a kínai oldali sokkok (pl. Nyugat-Európa – a háború miatt elszálló gáz- és energiaárak), míg más országokban már a kereslet oldali hatások is jelentősek (pl. USA, Magyarország), ebből adódóan pedig az inflációs probléma mértéke, illetve az adott jegybanki válaszlépések szigorúsága is eltérő.

Mind a kötvény-, mind a részvényt piac nagyot esett a tavalyi esztendőben erodálva a befektetők megtakarításainak értékét. Az egyedüli pozitív eredménnyel záró főbb eszközosztály az árupiaci termékek köre volt, amely részben okozója is az elszálló inflációnak.

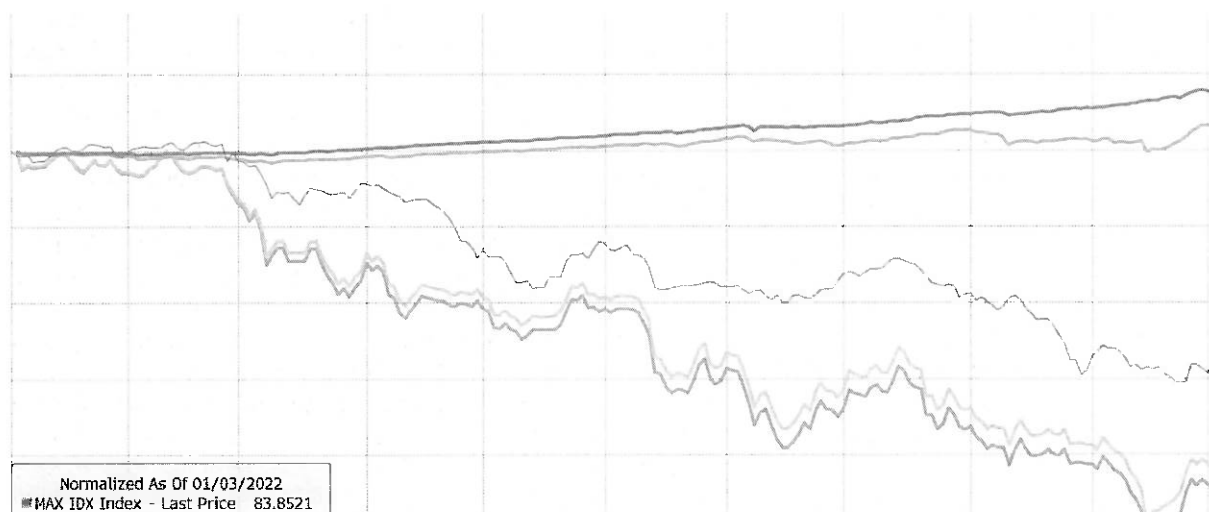
### **Hazai kötvénypiac**

Magyarországon egyelőre nem látható az infláció tetőzése még, az éves átlagos infláció 14,5% körül alakulhatott, míg a csúcspont 2023 első hónapjaiban láthatjuk majd. Az inflációval szembeni küzdelemben az MNB az alapkamatot 13%-ra emelte a negyedévben, ami már 1060 bázispontos – 10,6 százalékos (!) - emelés az év eleje óta. Ugyanakkor az effektív – tehát a piacokon irányadó – kamatláb már 18%-ra emelkedett a tavalyi év utolsó negyedévében, amely segíthet az árstabilitás elérésében, de a gazdasági növekedést jelentősen visszavetheti.

A bérek vásárlóértéke folyamatosan csökkent, ezen felül az élelmiszerek ára az infláció (novemberben 22,5%) kétszeresével nőtt. Ennek hatására a vásárlók ugyan jóval többet költenek élelmiszere, mint korábban, de mennyiségében sokkal kevesebbet tudnak vásárolni. Ez egyrészt a fent említett globális hatás eredménye, de a magyar specifikus tényezők is jelentősek. Egyrészt a minimálbér 20%-os emelése tavaly év elején átgűrűzött a munkáltatói költségnövekedésen keresztül az árakba, másrészt az áprilisi választások előtt a költségvetésből 1000 milliárd forint feletti többletjövedelemhez juttatta a családokat és ez a keresletet jelentősen megemelte az egyéb családtámogatási jövedelemtranszferek (pl Otthoneremtési támogatás) mellett. A fiskális lazítás hatására a forint is gyengülni kezdett a régiós devizákhoz képest is jelentős mértékben, amely megjelent az importált termékek árában, amelyekből a keresletélénkítés hatására nagyobb volumen is fogyott, tovább rontva – az szálló energiaárak miatt eleve kedvezőtlen - folyó fizetési mérleget is. A hiányt az új költségvetés különadókkal próbálta ellensúlyozni, amelyet a gazdasági szereplők továbbhárítottak, és az árstopos termékek is inkább kontraproduktív hatással bírtak az infláció szempontjából, mivel a kereskedők az ezeken a termékeken elszenvedett veszteségeiket más termékek árának emelésével próbálták kompenzálni.

Mindezek mellett a gazdasági növekedés is folyamatosan erodálódott 2021-es 7,1%-hoz képest. A tavalyi év első két negyedéve még magas számokat mutatott – nem függetlenül a fent felsorolt intézkedések hatásától 1,6% illetve 0,8% negyedévente -, ugyanakkor már nem kizárható a technikai recesszió hazánkban sem, mivel a harmadik negyedév már 0,4%-os visszaesést mutatott. A tavalyi évre vonatkozó legfrissebb GDP adat becslés összességében még mindig 4% felett várható.

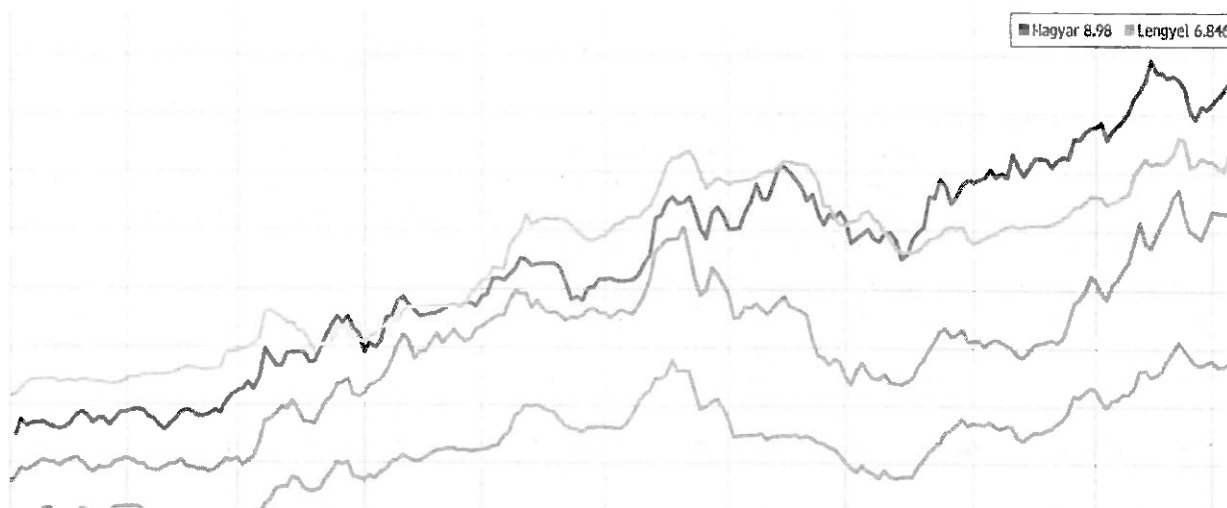
A kedvezőtlen nemzetközi gazdasági helyzet, az háborús hatások és a magyar gazdaságpolitikai döntések miatt a magyar hozamgörbe jelentősen feljebb toldott az előző évhez képest mind a rövidebb, mind a hosszabb lejáratokon, amely jelentősen leértékelte a portfólióban tartott kötvények árfolyamát. Ettől függetlenül a rövid lejáratok gyors átárázódása és a magas hozamkörnyezet hatása (carry) lehetővé tette ebben a szegmensben, hogy az évet pozitív eredménnyel zárják. A legrövidebb, 3 hónapon belüli lejáratú állampapírokat tömörítő ZMAX index volt az év magyar kötvénypiaci indexeinek nyertese, 5,9%-ot emelkedett, de emelkedett az RMAX index is 3%-al, míg a hosszabb papírokat tartalmazó benchmarkok jelentősen estek, a CMAX index 14,8%-ot, a MAX index pedig 16,1%-ot esett.



4. ábra: Hazai állampapírpiazi indexek teljesítménye 2022 év

Az unortodox gazdaságpolitika, a magas nyersanyagfüggőség, az EU-s pénzek beragadása, a különutas nemzetközi politika a magyar kötvényhozamokba beépülve kockázati feláron keresztül a legmagasabb régiós hozamokat eredményezte a tavalyi évben.





5. ábra: 10 éves kötvényhozamok a közép-kelet-európai régióban 2022 év

### Az MKB Alapkezelő Zrt, mint vagyongazdálkodó stratégiája és a teljesítménye

Az év egészében a portfólió durációjának rövidítése volt a fő szempont. A cél megvalósításához használt eszkörendszer az időszak során gyakran változott, mivel az egyes részpiacok árazása jelentős mértékben eltért, vagy a szabályozói, kibocsátói beavatkozások jelentős mértékben eltérítették egymástól.

Az év nagy részében a bankbetétek és a diszkont-kincstárjegyek voltak a leginkább preferált termékek, de időszakonként az éven belüli állampapírok hozama magasabb volt, mint a hasonló futamidejű dkj, így többször cseréltünk ilyen eszközöket. Az ősz folyamán a bankbetétek, illetve a devizawap és devizás bankbetét volt a preferált eszköz, miután a betéti kamatok a kormányzati beavatkozás limitálta, ezt az eszközt a Pénztár befektetési lehetőségei miatt nem tudtuk kihasználni. A negyedik negyedévben elkezdjük növelni a portfóliók 2032-ben lejáró állampapírjainak állományát, mivel csökkenteni akartuk a referencia-index és a portfóliók benchmarkjai közötti durációs eltérést.

A vagyongazdálkodásban lévő portfóliók negyedéves piaci alapon kalkulált hozamait az alábbi táblázatok mutatják be:

MKB-Pannónia Eösp Fedezeti portfólió			
Időszak	Hozam	Referencia-hozam	Diff
2022 Q1	-2,17%	-2,44%	0,27%
2022 Q2	-0,91%	-1,51%	0,59%
2022 Q3	-1,60%	-2,36%	0,76%
2022 Q4	4,37%	3,48%	0,89%
2022 YTD	-0,44%	-2,92%	2,47%

MKB-Pannónia Eösp Működési portfólió			
Időszak	Hozam	Referencia-hozam	Diff
2022 Q1	-1,53%	-1,75%	0,22%
2022 Q2	-0,13%	-0,63%	0,50%
2022 Q3	-1,33%	-1,62%	0,29%
2022 Q4	3,73%	3,12%	0,61%
2022 YTD	0,65%	-0,96%	1,61%

<b>MKB-Pannónia Eösp Likviditási portfólió</b>			
<b>Időszak</b>	<b>Hozam</b>	<b>Referencia-</b>	
		<b>hozam</b>	<b>Diff</b>
2022 Q1	-1,29%	-1,75%	0,46%
2022 Q2	-0,29%	-0,63%	0,34%
2022 Q3	-1,34%	-1,62%	0,28%
2022 Q4	3,49%	3,12%	0,37%
<b>2022 YTD</b>	<b>0,49%</b>	<b>-0,96%</b>	<b>1,45%</b>

A piaci alapú értékelés alapján, a fedezeti portfólió hozama kismértékben negatív volt a tavalyi évben, ugyanakkor a működési és likviditási portfóliónál már enyhe pozitív eredmények képződtek köszönhetően a negyedik negyedév kiugró hozamának. A vagyonkezelő által kialakított stratégia a benchmarkot az összes portfólió felülteljesítette 145-247 bázisponttal, amely a fent leírt befektetés irányok következetes végrehajtásnak volt köszönhető és ez minden negyedévben pozitív hozzáadott értéket teremtett.

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

	<b>fedezeti</b>	<b>működési</b>	<b>likviditási</b>
2022 Q1	-2,17%	-1,53%	-1,29%
2022 Q2	-0,91%	-0,13%	-0,29%
2022 Q3	-1,59%	-1,33%	-1,34%
2022 Q4	4,28%	3,73%	3,49%
<b>2022 éves</b>	<b>-0,53%</b>	<b>0,65%</b>	<b>0,49%</b>

Az ismertetett időszűlyos és tőkesűlyos hozamráta számítások a vagyonkezelői gyakorlatban általánosan használt piaci értékelések alapján készültek.

Az ismertetett hozamok bruttó hozamok. Ezeket vagyonkezelői díjak és letétkezelői díjak terhelik. A vagyonkezelői díj az átlagosan kezelt éves vagyon 0,23%-a a fedezeti tartalék, 0,08%-a a működési és a likviditási tartalék esetében. A letétkezelői díj mindhárom portfólióra az időszaki nyitó értékpapír állomány éves 0,04%-a. Díjfizetés mind a vagyonkezelés, mind a letétkezelés tekintetében negyedévente történik.

A tagok egyéni számláján negyedévente a felosztott hozam és a felosztásban résztvevő tagok átlagegyenlegének hányadosaként számolt fedezeti tartalék hozamrátája 2022. évben alábbi számítás szerint 1,0983%. Ezek a vagyon- és letétkezelői díjakkal csökkentett, ténylegesen felosztott nettó hozamok. A felosztható hozamok meghatározása a sajátos könyvvezetési előírásoknak megfelelően nem a vagyonkezelői teljesítmények számolásánál használt piaci értékek, hanem a könyv szerinti értékek felhasználásával történik.

	2022 Q1	2022 Q2	2022 Q3	2022 Q4	2022 éves
<b>hozam Ft</b>	9 345 749	10 513 373	53 961 592	74 585 061	148 405 775
<b>átlagállomány</b>	13 722 747 404	13 695 075 514	13 639 658 640	13 457 939 220	
<b>hozam %</b>	<b>0,0681%</b>	<b>0,0768%</b>	<b>0,3956%</b>	<b>0,5542%</b>	<b>1,0983%</b>

#### **Az éves felosztott 1,0983% hozam és a -0,44% vagyonkezelői piaci hozam kapcsolata:**

- Először azt említjük meg, hogy 2021. évre a tagok egyéni számláira felosztott hozam 1,023% volt, a vagyonkezelő jelentésében a fedezeti tartalék portfóliója éves bruttó hozamrátája -3,69% (mind a napi időszűlyos, mind pedig a tőkesűlyos elven történő számolás szerint). Tehát a napi időszűlyos illetőleg tőkesűlyos elven számolt éves -3,69%-os éves hozam mellett az egyéni számlákra felosztottunk 1,0233%-os éves hozamot a jogszabályok és a belső szabályzataink teljes betartása mellett. Az okok az egészség és őnsegélyező pénztárak sajátos könyvvezetési előírásaiban és a Pénztár befektetési politikájában megfogalmazott irányelvekben keresendők. Ezek részletes ismertetése meghaladja jelen dokumentum kívánatos terjedelmét.
- A vagyonkezelés csak a likviditás teljeskörű biztosítása mellett történhet. Miután az egészség- és őnsegélyező pénztárban jellegét tekintve folyamatosak a kifizetések, ezért a befektetések érdemi részét (esetünkben a fedezeti tartalék kb. 10 %-át) likvid eszközökben (betét és számlapénz) kell tartani, melyek hozama jellemzően alacsonyabb a vagyonkezelő hozamainál, így a teljes tagi vagyon hozama a vagyonkezelői hozamnál a likviditás biztosítása következtében összességében jellemzően kisebb. 2022. rendhagyó év volt, a diszkont kincstárjegyek teljesítménymérésére használt RMAX index éves változása +3,01%, az éven túli államkötvények teljesítménymérésére használt MAX index éves változása -16,05% volt. banki eszközök teljesítménymérésére a MAX indexcsaládból többnyire a ZMAX a használatos (éves 5,90%-os bővülés), avagy pl. a BUBOR család valamely tagja használatos (az 1; 3 ill. 12 hónapos BUBOR éves hozama érték alapú indexre átszámolva 10,25%; 10,62% ill. 11,17% volt). Mindez a hozamok éven belüli meglehetősen hektikus mozgása mellett.
- A vagyonkezelői hozam bruttó hozam, ezekből a vagyon- és letétkezelői díjak még nem kerültek levonásra, a ténylegesen felosztott hozam pedig költségek és díjak levonása utáni nettó hozam.
- A vagyonkezelő ismertetett eredményei piaci értékelésen alapulnak, míg a Pénztár a 252/2000. Kr. 6.§ (1) előírása szerint pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, azaz egyszerűsített főszabályként a hozamfelosztások során csak a tárgyidőszakban, azaz az aktuális negyedévben, ténylegesen realizált hozamokat oszthatja fel. A felosztott hozamnál tehát az egészségpénztárak a pénzforgalmi szemléletű könyvelésben kimutatott hozamot oszthatják fel, mely lehet alacsonyabb és magasabb is a portfólió napi piaci értékelése során kimutatott piaci teljesítménynél. Így 2022-ben a banki befektetések jelentősen javították a vagyonkezelői teljesítményeket.



71EDAA

Pénzügyi partíciók állományára a tárgyidőszak utáni napján (könyv szerinti értékek)

Sorszám	Számkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Egy egységnyi eszköz nettó értéke (ezer forint)	Deviza nem	Februári alap				Májusi alap				Léviálási alap				Összesen	Könyv szerinti érték
							Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Pontdíj azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Pontdíj azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Léviálási alap	Pontdíj azonosító kódja	Darab		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
051	71EDAA12106	Külföldön bejegyzett garádközből szervezett által nyilvánosan foglalkoztatott kötvény							0	0	0	0					0			
052	71EDAA12106001																			
053	71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan foglalkoztatott kötvény						0	0	0	0	0				0	0			
054	71EDAA12107001																			
055	71EDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan foglalkoztatott kötvény						0	0	0	0	0				0	0			
056	71EDAA12108001																			
057	71EDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan foglalkoztatott kötvény						0	0	0	0	0				0	0			
058	71EDAA12109001																			
059	71EDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan foglalkoztatott kötvény						0	0	0	0	0				0	0			
060	71EDAA12110001																			
061	71EDAA122	A Borsodnyeregcsanak egy más államot felváltó kötvény						0	0	0	0	0				0	0			
062	71EDAA12201	Magyarországon nyilvánosan foglalkoztatott kötvény						0	0	0	0	0				0	0			
063	71EDAA12201001																			
064	71EDAA12202	Tízdezes egy más államot felváltó kötvény						0	0	0	0	0				0	0			
065	71EDAA12202001																			
066	71EDAA123	Beletérés jegyek illetve egyéb kölcsön felvételére értékpapírok						0	0	0	0	0				0	0			
067	71EDAA1231	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan foglalkoztatott kötvény						0	0	0	0	0				0	0			
068	71EDAA123101																			
069	71EDAA123101001																			
070	71EDAA123102	Léviálási, pénzpapír alap						0	0	0	0	0				0	0			
071	71EDAA123102001																			
072	71EDAA123103	Kövérnyálap						0	0	0	0	0				0	0			
073	71EDAA123103001																			
074	71EDAA123104	Részvényalap						0	0	0	0	0				0	0			
075	71EDAA123104001																			
076	71EDAA123105	Arany alap						0	0	0	0	0				0	0			
077	71EDAA123105001																			
078	71EDAA123106	Abszolút hozamú alap						0	0	0	0	0				0	0			
079	71EDAA123106001																			
080	71EDAA123107	Származtatott alap						0	0	0	0	0				0	0			
091	71EDAA123107001																			
092	71EDAA123108	Ingatlan alap						0	0	0	0	0				0	0			
093	71EDAA123108001																			
094	71EDAA123109	Közzétartott értékpapír						0	0	0	0	0				0	0			
095	71EDAA123109001																			
096	71EDAA123110	Magánkezelés						0	0	0	0	0				0	0			
097	71EDAA123110001																			
098	71EDAA1232	Külföldön bejegyzett befektetés alap						0	0	0	0	0				0	0			
099	71EDAA123201																			
099	71EDAA123201001																			
099	71EDAA123202	Közzétartott értékpapír						0	0	0	0	0				0	0			
099	71EDAA123202001																			
099	71EDAA123203	Részvényalap						0	0	0	0	0				0	0			
099	71EDAA123203001																			
099	71EDAA123204	Arany alap						0	0	0	0	0				0	0			
099	71EDAA123204001																			
099	71EDAA123205	Abszolút hozamú alap						0	0	0	0	0				0	0			
099	71EDAA123205001																			
099	71EDAA123206	Származtatott alap						0	0	0	0	0				0	0			
099	71EDAA123206001																			
099	71EDAA123207	Ingatlan alap						0	0	0	0	0				0	0			
099	71EDAA123207001																			
099	71EDAA123208	Közzétartott értékpapír						0	0	0	0	0				0	0			
099	71EDAA123208001																			
099	71EDAA12320901																			

71EDAA

Pénzüri portfólió állomány a tagváltások zárt napján (könyv szerinti értéken)

Nyugdíjpenzió szerződés

Sorszám	Számla	Magnevezés	ISIL azonosító kód	Tétel neve	Egy egységnyi eszköz névértéke (ezer forint)	Deviza nem	Fedezeti alap				Likviditási alap				Összesen				
							Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfólió azonosító kódja	Darab		Könyv szerinti érték			
																	e1	e2	e3
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
106	71EDAA12320001																		
107	71EDAA123210	Megyesz. alap																	
108	71EDAA123210001																		
109	71EDAA1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír																	
110	71EDAA1233001																		
111	71EDAA124	Lejáratógievel																	
112	71EDAA12401	Magyarországon bejegyzett pénzügyi vállalkozás által kibocsátott nyitmanemű forgalmi papír																	
113	71EDAA12401001																		
114	71EDAA12402	Külföldön bejegyzett pénzügyi vállalkozás által kibocsátott nyitmanemű forgalmi papír																	
115	71EDAA12402001																		
116	71EDAA13	Hitelrészlet																	
117	71EDAA13001																		
118	71EDAA14	Opitós ügyletek																	
119	71EDAA14001																		
120	71EDAA15	Reposztó																	
121	71EDAA15001																		
122	71EDAA16	Ingatlan																	
123	71EDAA16001																		
124	71EDAA17	Egyéb (közvetlen vagy más származékosított) piacián jegyzett értékpapír																	
125	71EDAA17001																		
126	71EDAA18	Egyéb bekezdések, részvadászatok																	
127	71EDAA18001	EZK Kft-ben lévő 25%-os üzrészlet értéke		EZK Kft-ben lévő 25%-os üzrészlet értéke	13000	HUF		1	13 000							1	13 000		13 000
128	71EDAA18002	DIMENZIÓ-MED Kft-ben lévő 10%-os üzrészlet értéke		DIMENZIÓ-MED Kft. Üzrészlet értéke	5 000	HUF		1	5 000							1	5 000		5 000
129	71EDAA18003	MKB Nyugdíjpenziós Alapkezelő Zrt. 2/068 db 25 sorozatú 1 000 Ft névértékű részvény		MKB Nyugdíjpenziós Alapkezelő Zrt. Egészítési és Egoizogózatlan Kiszolgáló Kft. Üzrészlet értéke	184 850	HUF		1	184 850							1	184 850		184 850
130	71EDAA18004	MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. 2/068 db 25 sorozatú 1 000 Ft névértékű részvény		MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. 27 068 db 25 sorozatú 1 000 Ft névértékű részvény		HUF		27 068	21 658							27 068	21 658		21 658
131	71EDAA18005	MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. 1 db G* sorozatú 1 000 Ft névértékű oszlatársodó részvény		MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. 1 db G* sorozatú 1 000 Ft névértékű oszlatársodó részvény		HUF		1	10							1	10		10

71EDAA

Pénztári portfólió állományja a tárgyév végén napján (könyv szerinti értékben)

Valószínűleg ezer forint

Sorszám	Sorszáma	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Típus neve	EDY egységszám eszköz névértéke (ezer forint)	Deviza nem	Fedezeti alap			Működési alap			Likviditási alap			Azonosítatlan (függő) befizetések			Összesen
							Darab	Könyv szerinti érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfólió azonosító kódja	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
132	71EDAA18006	MKB Befektetési Alapkezelő Zrt 1 db "K" sorozatú 1 000 Ft névértékű felügyeleti tag jelölésére vonatkozó elsőbbségi részvény	HU0000200888	MKB Befektetési Alapkezelő Zrt 1 db "K" sorozatú 1 000 Ft névértékű felügyeleti tag jelölésére vonatkozó elsőbbségi részvény	1	HUF	0	0	1	1 000	0	0	0	0	0	1	1 000		
133	71EDAA18007	Comibank Zrt Részvénytulajánosi Alapkezelő Zrt	Comibank Zrt Részvénytulajánosi Alapkezelő Zrt	Comibank Zrt Részvénytulajánosi Alapkezelő Zrt	10	HUF	0	0	200	2 000	0	0	0	0	0	200	2 000		

A portfolió állomány 2022.12.31-i könyv szerinti értéke 16 181 037 eFt, amely 83,07%-a, 13 440 893 eFt a Vagyonkezelőhöz került kihelyezésre. Ebből az értékpapírok állománya 11 185 588 eFt, a lekötött betét állománya 2 254 000 eFt, a befektetési számlák egyenlege 1 305 eFt.

A vagyonkezelésben lévő értékpapírok a pénztári vagyon 69%-át képezik, amelyek 46%-a DKJ, 5 167 790 eFt, 54%-a Magyar Államkötvény 6 017 798 eFt.

Az értékpapír állományból 10 698 800 eFt a fedezeti, 357 776 eFt a működési, valamint 129 012 eFt a likviditási alap javára kerültek befektetésre.

Vagyonkezelésbe ki nem helyezett eszközeit a Pénztár likviditási célból a pénzforgalmi számlán, illetve lekötött betét formájában tartja. Továbbá a saját kezelésében lévő pénzeszközeiből - a működési alap terhére - tulajdonosi részesedést vásárolt: E2K Kft. (25%), Dimenzió-MED Kft. (10%), MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. (31,6%), MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. (3,36%), valamint Gondoskodás Pénztárszolgáltató Zrt. (40%), melyeket az egyéb befektetések, részesedések soron mutat ki 227 519 eFt értékben.

A vagyon 16,93%-a saját kezelésű pénzeszközökből áll 2 740 144 eFt értékben, amely a bankszámlák és a készpénz 2 512 625 eFt összegéből, melyen belül a lekötött betét állománya 1 700 000 eFt, valamint az egyéb részesedések, befektetések 227 519 eFt összegéből tevődik össze.

### **Hozamfelosztás**

A Pénztár hozamfelosztást negyedévente hajt végre, ekkor a tárgynegyedévben realizált hozamokat két lépésben osztja fel:

- első lépésben a tartalékok között,
- második lépésben a fedezeti tartalékon belül az egyéni számlák és a célzott szolgáltatási számlák tartaléka között.

A bankszámla kamat fedezeti alapra jutó hozamrészeinek összegét az aktuárius határozza meg. Az értékpapírok befektetés hozama és a befektetésekkel kapcsolatban felmerülő költségek a nevesített tartalékon kerülnek elszámolásra.

Minden hozam annak a tartaléknak a javára került jóváírásra, amelynek a befektetéséből származott.

A fedezeti alapon belül a hozam meghatározása elkülönítetten történik az egyéni számlák és a célzott szolgáltatási számlák tartaléka terhére.

A fedezeti tartalékon belül a Pénztár a hozamokat a tagi számlák tárgyidőszak (negyedév) minden naptári napra vonatkozó napi záró-egyenlegeinek összege (tagi viszonyszámok) arányában osztotta fel. Hozamra az a tag volt jogosult, aki a tárgynegyedév utolsó napján tagsági viszonyal rendelkezett.

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

A tagok számlájára 148 406 eFt hozam került felosztásra, az éves nettó hozamráta 1,10% volt. A célzott szolgáltatási számlák tartalékán összességében 965 eFt hozamot írt jóvá a Pénztár 2022-ben.

### **Az éves hozamráta számításának módja**

Az egészségpénztárak befektetési teljesítményének mérése, a Pénztár hozamrátájának számítási módja jogszabályi szinten nem szabályozott. A Pénztár által alkalmazott számítás a napi eszközértékelésre nem kötelezett önkéntes nyugdíjpénztárak éves hozamrátája meghatározására vonatkozó szabályozás [281/2001. Kr. 4. sz. melléklet B. pontja] szerint történik oly módon, hogy a negyedéves hozamráták számításához a Kormányrendeletben található képlet számlálójában, a negyedévben a tagi számlák közt ténylegesen felosztott nettó hozam szerepel, míg a nevezőben a felosztásban részt vevő számlák átlagegyenlegei összege. Az éves ráta a negyedéves rátákból a hivatkozott szabályozás b) pontjában található láncszabállyal kerül kiszámításra.



## VI. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

### 1. Alkalmazotti létszám és javadalmazása

2021.12.31-én a Pénztár dolgozóinak létszáma közül a főállású teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma 36 fő, a főállású részmunkaidőben foglalkoztatott dolgozó 8 fő, a nem főállású részmunkaidőben foglalkoztatott létszám 16 fő, jogi állományban nem volt munkavállaló. Megbízási jogviszonyban foglalkoztatottak létszáma: 8 fő.

2022.12.31-én a Pénztár dolgozóinak létszáma közül a főállású teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma 36 fő, a főállású részmunkaidőben foglalkoztatott dolgozó 7 fő, a nem főállású részmunkaidőben foglalkoztatott létszám 17 fő, jogi állományban nem volt munkavállaló. Megbízási jogviszonyban foglalkoztatottak létszáma: 2 fő.

A Pénztár 2022. évi statisztikai állományi létszáma 51,26 fő volt, ami 1,34 fővel volt magasabb a 2021. évi 49,92 főnél.

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

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tárgy/Bázis %
Állományba tartozók munkabére	290 156	316 147	108,96
Állományon kívüliek béreköltsége	17 192	18 904	109,96
Egyéb jogcímen kifizetett jöv. (nyeremény után)	118	0	-
Kiegészítő vállalkozási tevékenység béreköltsége	1 680	1 680	100,00
<b>Béreköltség összesen:</b>	<b>309 146</b>	<b>336 731</b>	<b>108,92</b>

A Dimenzió EÖP beolvasását követően 1 fő részmunkaidőben kerül foglalkoztatásra a kiegészítő vállalkozási tevékenység adminisztratív feladatainak ellátására. Béreköltsége elkülönítetten kerül kimutatásra, melynek összege 1 680 eFt volt 2022. évben.

### 2. Tisztségviselők javadalmazása

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai 2022. évben összesen 8 400 eFt javadalmazásban részesültek, mely tiszteletdíj formájában került kifizetésre.

### 3. Taglétszám alakulása

Megnevezés	Bázis 2021.	Tény 2022.	Tény/Bázis %	Terv 2022.	Tény/Terv %
<b>Nyitó létszám</b>	<b>205 017</b>	<b>202 328</b>	<b>98,69</b>	<b>202 204</b>	<b>100,06</b>
Új belépő	2 028	1 934	95,36	2 250	85,96
Átlépő más Pénztárból	78	54	69,23	300	18,00
Átlépő más Pénztárba	331	297	89,73	400	74,25
Elhunyt	668	534	79,94	510	104,71
Kilépő	3 796	3 021	79,58	4 000	75,53
Tagdíj nemfizetés miatti megszűnés (kizárás)	0	106	-	3 000	3,53
<b>Záró létszám</b>	<b>202 328</b>	<b>200 358</b>	<b>99,03</b>	<b>196 844</b>	<b>101,79</b>
<b>Átlaglétszám</b>	<b>203 673</b>	<b>201 343</b>	<b>98,86</b>	<b>199 524</b>	<b>100,91</b>

A taglétszám záró állománya 200 358 fő, amely az előző évhez képest 1 970 fővel volt alacsonyabb. A 2022. évi létszám csökkenés döntő mértékben a kilépő tagok (3 021 fő) magas száma miatt következett be, melyet csak részben kompenzált az új belépők (1 934) és a más Pénztárból átlépők (54 fő) létszáma.

A 2022. évi nyitó taglétszám 202 328 fő volt, az új belépők és társ pénztárból átlépők száma 1 988 fő. tagsági viszony megszűnése miatti csökkenés összességében 3 958 fő. A Pénztár záró taglétszáma 200 358 fő.

2022-ben, a Pénztár történetében először 106 fő tartósan inaktív pénztártag kizárásra került az IT 33/2022. (07.01.) határozata alapján.

A 2022. évre előirányzott 196 844 záró taglétszámmal szemben 3 514 fővel zárt magasabb létszámmal a Pénztár, ami egyrészt a 2 550 fővel tervezett új belépők és a Pénztárba átlépők 562 fővel történő elmaradása miatt következett be, ugyanakkor a 7 910 fővel tervezett tagsági viszony megszűnés 3 952 fővel kedvezőbben alakult. A nyitó taglétszám 124 fővel volt magasabb a tervezettnél.

A tervezett 3 000 fő kizárással szemben 106 főnek került megszüntetésre e jogcímen a tagsági viszonya.

A Pénztár átlagos taglétszáma 2022-ben 201 343 fő, amely az előző évhez képest 2 330 fővel volt alacsonyabb a tervezett 199 524 fővel szemben, a növekedés 1 819 fő.

#### 4. Taglétszám alakulása korévenként

74A

##### Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi				Tagsági viszony évközi megszűnése					Mód
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74A03	18	2	2	0	0	0	0	0	0	0	4
004	74A04	19	5	4	0	0	0	0	0	0	0	9
005	74A05	20	18	15	0	0	0	0	0	0	0	33
006	74A06	21	27	14	0	0	0	0	0	0	0	41
007	74A07	22	56	19	0	0	1	0	0	0	0	74
008	74A08	23	105	33	0	0	0	0	0	0	0	138
009	74A09	24	188	36	0	0	1	0	0	0	0	223
010	74A10	25	301	36	0	0	3	0	0	0	0	333
011	74A11	26	436	48	0	1	2	0	0	0	0	481
012	74A12	27	725	55	0	3	7	1	0	0	0	769
013	74A13	28	907	52	1	4	10	0	0	0	0	948
014	74A14	29	1 197	53	2	1	9	0	0	0	0	1 242
015	74A15	30	1 552	50	2	4	22	0	0	0	0	1 578
016	74A16	31	2 201	59	3	5	24	0	1	0	0	2 233
017	74A17	32	2 450	61	0	2	26	0	0	0	0	2 483
018	74A18	33	2 900	59	1	7	48	1	0	0	0	2 904
019	74A19	34	3 393	65	2	10	50	0	0	0	0	3 400
020	74A20	35	4 008	46	1	8	50	0	1	0	0	3 996
021	74A21	36	4 792	49	0	9	65	2	0	0	0	4 766
022	74A22	37	5 522	55	0	13	61	2	2	0	0	5 499
023	74A23	38	5 522	56	4	12	68	1	1	0	0	5 530
024	74A24	39	6 097	45	3	15	78	4	1	0	0	6 047
025	74A25	40	6 501	56	4	14	81	3	1	0	0	6 462
026	74A26	41	7 031	59	0	13	86	5	3	0	0	6 983
027	74A27	42	7 250	62	5	15	92	0	3	0	0	7 207
028	74A28	43	7 595	45	4	10	79	3	2	0	0	7 550
029	74A29	44	7 686	65	1	12	100	2	0	0	0	7 636
030	74A30	45	8 018	51	2	10	78	6	1	0	0	7 976
031	74A31	46	8 167	55	4	11	87	8	1	0	0	8 119
032	74A32	47	7 928	54	1	18	84	6	2	0	0	7 873
033	74A33	48	7 482	56	1	10	72	12	4	0	0	7 441
034	74A34	49	5 897	34	1	8	61	10	2	0	0	5 851
035	74A35	50	5 687	44	1	6	56	5	0	0	0	5 665
036	74A36	51	5 419	30	1	5	60	7	0	0	0	5 378
037	74A37	52	5 378	39	2	8	63	10	0	0	0	5 338
038	74A38	53	5 328	41	3	6	59	7	2	0	0	5 298
039	74A39	54	5 078	49	2	7	58	11	3	0	0	5 049
040	74A40	55	4 700	36	2	5	48	11	0	0	0	4 674
041	74A41	56	4 147	32	0	1	58	18	2	0	0	4 100
042	74A42	57	3 974	25	0	8	45	14	0	0	0	3 932
043	74A43	58	3 788	29	0	4	65	14	2	0	0	3 732
044	74A44	59	3 535	20	0	5	60	13	1	0	0	3 476
045	74A45	60	3 233	25	0	4	68	28	0	0	0	3 158
046	74A46	61	3 459	20	1	4	66	23	2	0	0	3 365
047	74A47	62	3 369	14	0	2	79	26	4	0	0	3 272
048	74A48	63	3 342	13	0	1	87	18	2	0	0	3 247
049	74A49	64	3 157	6	0	3	80	22	0	0	0	3 058
050	74A50	65	3 032	15	0	4	126	21	0	0	0	2 896
051	74A51	66	2 991	8	0	2	149	23	3	0	0	2 822
052	74A52	67	2 936	12	0	0	99	21	2	0	0	2 826
053	74A53	68	2 864	5	0	0	79	21	2	0	0	2 767
054	74A54	69	2 256	5	0	1	56	19	2	0	0	2 183
055	74A55	70	1 627	3	0	2	44	19	1	0	0	1 564
056	74A56	71	1 377	7	0	3	26	10	4	0	0	1 341
057	74A57	72	1 191	0	0	0	16	14	2	0	0	1 159
058	74A58	73	983	2	0	1	25	7	0	0	0	929
059	74A59	74	774	1	0	0	18	11	1	0	0	745
060	74A60	75	612	3	0	0	16	9	0	0	0	590
061	74A61	76	420	0	0	0	9	8	1	0	0	402
062	74A62	77	288	0	0	0	6	3	0	0	0	279
063	74A63	78	277	1	0	0	3	6	0	0	0	269
064	74A64	79	237	0	0	0	1	9	5	0	0	222
065	74A65	80	173	1	0	0	7	2	4	0	0	161
066	74A66	81	122	0	0	0	3	2	10	0	0	107
067	74A67	82	107	0	0	0	4	2	10	0	0	91
068	74A68	83	74	0	0	0	0	4	5	0	0	65
069	74A69	84	54	0	0	0	0	1	3	0	0	50
070	74A70	85	49	0	0	0	0	2	3	0	0	44
071	74A71	86	35	0	0	0	3	3	1	0	0	28
072	74A72	87	50	0	0	0	0	3	2	0	0	45
073	74A73	88	34	0	0	0	0	2	0	0	0	32
074	74A74	89	30	0	0	0	0	0	0	0	0	30
075	74A75	90	30	0	0	0	2	4	1	0	0	23
076	74A76	91	24	0	0	0	0	1	3	0	0	20
077	74A77	92	27	0	0	0	0	0	0	0	0	27
078	74A78	93	10	0	0	0	0	1	0	0	0	9
079	74A79	94	14	0	0	0	0	0	1	0	0	13
080	74A80	95	10	0	0	0	0	2	0	0	0	8
081	74A81	96	12	0	0	0	0	1	2	0	0	9
082	74A82	97	10	0	0	0	0	2	0	0	0	8
083	74A83	98	7	0	0	0	0	1	0	0	0	6
084	74A84	99	9	0	0	0	0	1	0	0	0	8
085	74A85	100	19	0	0	0	0	10	0	0	0	9
86	74A86	Összesen	202 328	1 934	54	297	3 021	534	106	0	0	200 358



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

## 6. Munkáltatói szerződések

Munkavállalók száma Sáv	2021.		2022.		Változás	
	db	fő	db	fő	db	fő
1 000 fő felett	12	29 831	13	30 585	1	754
501-1000 fő	19	12 799	17	11 242	-2	-1 557
251-500 fő	38	12 716	41	13 517	3	801
101-250 fő	122	18 706	119	17 916	-3	-790
51-100 fő	194	13 588	191	13 299	-3	-289
11-50 fő	826	18 479	828	18 474	2	-5
10 fő alatt	4 460	12 244	4 453	12 117	-7	-127
<b>Munkáltatói szerződések összesen:</b>	<b>5 671</b>	<b>118 363</b>	<b>5 662</b>	<b>117 150</b>	<b>-9</b>	<b>-1 213</b>
Egyéni tagok		83 965		83 208		
Záró taglétszám:		<b>202 328</b>		<b>200 358</b>		

Év végén 5 662 munkáltatói partnere volt a Pénztárnak, számuk összességében 2022-ben 9 munkáltatóval csökkent. Az egyes munkáltatókhoz kapcsolható dolgozói létszám 1 213 fővel volt alacsonyabb az előző évhez képest. Ebből a legnagyobb mértékű csökkenés az 501-1 000 fő közötti munkáltatók esetében 1 557 fő, a munkáltatók száma 19-ről 17-re csökkent.

Az 1 000 fő feletti munkáltatók száma 1-el bővült, mely létszámban 754 fő növekedést jelentett, valamint emelkedett a 251-500 fő közötti munkáltatók száma 3-al, amelyhez 801 fővel magasabb létszám tartozott 2022-ben.

A munkáltatói háttérrel nyilvántartott tagok 26%-a 13 olyan munkáltatóhoz tartozik, melyeknél 1 000 fő feletti tagot tart nyilván a Pénztár. Körükben az egy munkáltatóra jutó tagi létszám 2 353 fő. A tagok munkáltatók szerinti megoszlására jellemző, hogy a tagok 36%-a 500 fő feletti, 64%-a 500 fő alatti taggal rendelkező munkáltatóhoz rendelve van nyilvántartva.

## 7. Ellenőrzések

A Pénztárban 2022. évben nem volt felügyeleti vagy más hatósági ellenőrzés.

## 8. Mérleg fordulónapja után bekövetkezett jelentős esemény

Az orosz-ukrán háború világméretű gazdasági változásokkal jár, a COVID-19 járvány visszavonulóban van. A 2022. évi 14,5% éves, illetve 2023. első két hónapjában mért 25% feletti magas hazai infláció hatásai még nem mérhetők fel teljes mértékben a Pénztár gazdálkodásában. Üzletmenet-korrekciókra eddig nem volt szükség.

### Stratégiai döntések

A Magyar Bankholding tervei szerint 2023. május 1-én megvalósul az MKB Bank és a Takarékbank egyesülése, amelynek során az MKB Bankba beolvad a Takarékbank. A három bank fúziója útján egy egységes pénzügyintézet, az MBH Bank jön létre. Ennek eredményeként az MBH Bank bankfiókhálózatán keresztül elérhető egészségpénztári kiszolgálás változatlan formában és tartalommal, országosan, a teljes bankfiók-hálózatnál elérhető marad a Tagság számára.

Az együttműködés érdekében a Pénztár 2023. május 1-től **MBH Gondoskodás Egészségpénztár** néven - a névadó bankkal való közös elkötelezettséget is kifejezve - működik tovább.

A Pénztár névváltása nem jelent változást a működésben, így a Tagság változatlanul az eddig megszokott feltételekkel és módokon veheti igénybe a pénztári szolgáltatásokat. A megszokott ügyfél-kiszolgálási csatornák mellett májustól már az „mbhep.hu” domain név is rendelkezésre áll. Az egészségkártyák a lejárat ideig változatlanul használhatók, új megjelenésű kártyák a lejáratkor kerülnek kibocsátásra.

Az év folyamán a Pénztár digitális és analóg arculata is megváltozik, az MBH Gondoskodás arculattal működik majd tovább a Pénztár. Az ügyfélszolgálat zavartalansága biztosítható, a névváltozás a Pénztár operatív működésére nincs hatással.

Budapest, 2023.05.25.

  
Szátmáry Kristóf  
Igazgatótanács elnöke

MKB-Pannonia  
Egészség- és Önszegélyező  
Pénztár  
1.