



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**  
**az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár**  
**2021. évi beszámolójához**

**Budapest, 2022. 05. 18.**



**Szatmáry Kristóf**  
Igazgatótanács elnöke

## 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 Pénztár**ra változott. A Pénztár rövidített neve: MKB-Pannónia Egészségpénztár.

A Pénztárra vonatkozó fontosabb adatok:

Székhely:	1056 Budapest, Váci u. 38.
Telephely:	1134 Budapest, Dévai u. 23.
Működési engedély száma:	PF/2052/1/98
Fővárosi Törvényszék nyilvántartási száma:	01-04-000198
Felügyelet:	MNB
Vagyonkezelő:	MKB-Pannónia 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:	<a href="http://www.mkbep.hu">www.mkbep.hu</a>

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 45/2020. (XI.20.) 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 döntéseihöz 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 45/2020. (XI.20.) számú MNB rendelete alapján készítette el a beszámolóját.

A könyvvezetés a MEDIO egészségpénztári szoftver alkalmazásával történik.

A Pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvviteli 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 (előjeitől 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. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

#### ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÖSSZETÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Az eszközök minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek 2021. évi nyitó állománya a Pénztár 2020. évi mérleg záró adataival azonos.

#### BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

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

adatok eFt-ban			
Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	Tény/Bázis %
<b>Befektetett eszközök záró állománya</b>	<b>72 385</b>	<b>75 584</b>	<b>104,42</b>
Ebből:			
Immateriális javak	9 036	11 711	<b>129,60</b>
Tárgyi eszközök	11 380	11 704	<b>102,85</b>
Befektetett pénzügyi eszközök	51 969	52 169	<b>100,38</b>

- Az **immateriális javak** záró állománya 11 711 eFt, amely megegyezik a szellemi termékek nettó értékével, a vagyonértékű jogok nettó értéke a tárgyév végén 0 Ft. A **szellemi termékek** növekedése 2 675 eFt, amely egyrészt a MEDIO rendszer, az Értékpapír rendszer, és a weblap fejlesztésére kifizetett 11 021 eFt, valamint a 2021-ben elszámolt 8 345 eFt tervszerinti értékcsökkenés eredménye.
- A **tárgyi eszközök** záró állománya 11 704 eFt, amelyből a **gépek, berendezések, felszerelések, járművek értéke** 6 427 eFt, a **befejezetlen beruházások** összege 5 277 eFt. Ez utóbbi a Pénztár tagi portál tervezésére és fejlesztésére 2021.12.31-ig kifizetett 1-2. részlet díja. A fejlesztés bruttó összege 21 107 eFt, a fennmaradó 3 részlet díja várhatóan 2022. II. negyedévben kerül elszámolásra. A projekt maradéktalan megvalósulását követően, a teljes vételár megfizetésével kerül a fejlesztés összege eszköz aktiválásra a szellemi termékek között.

A tárgyi eszközök 2021. évi záró állománya összességében 324 eFt-tal volt magasabb az előző évhez képest, amelyből a gépek, berendezések, felszerelések, járművek értékének a csökkenése 1 616 eFt volt. Ez egyrészt a 368 eFt beszerzés értékéből, valamint a tárgyévben elszámolt 1 984 eFt tervszerinti értékcsökkenés elszámolásából adódik. A befejezetlen beruházások értékének növekedése 1 940 eFt.

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

### Immateriális javak és tárgyi eszközök

adatok Ft-ban

Megnevezés	Nyitó bruttó érték 2021.01.01	Beolvadás	Beszerezés 2021.	Záró bruttó érték 2021.12.31.	Nyitó écs. 2021.01.01	Beolvadás	Terv szerinti écs. 2021.	Terven felüli écs. 2021.	Sefejezés 2021.	Záró écs. 2021.12.31.	Záró nettó érték 2021.12.31.
Vagyonértékű jogok	2 680 000	0	0	2 680 000	2 680 000	0	0	0	0	2 680 000	0
Szellemi termékek	96 101 845	0	11 021 043	107 122 888	87 066 343	0	8 345 376	0	0	95 411 719	11 711 169
<b>Immateriális javak összesen:</b>	<b>98 781 845</b>	<b>0</b>	<b>11 021 043</b>	<b>109 802 888</b>	<b>89 746 343</b>	<b>0</b>	<b>8 345 376</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>98 091 719</b>	<b>11 711 169</b>
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	42 466 964	0	368 515	42 835 479	34 424 410	0	1 984 382	0	0	36 408 792	6 426 687
<b>Tárgyi eszközök összesen:</b>	<b>42 466 964</b>	<b>0</b>	<b>368 515</b>	<b>42 835 479</b>	<b>34 424 410</b>	<b>0</b>	<b>1 984 382</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36 408 792</b>	<b>6 426 687</b>
<b>Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen:</b>	<b>141 248 809</b>	<b>0</b>	<b>11 389 558</b>	<b>152 638 367</b>	<b>124 170 753</b>	<b>0</b>	<b>10 329 758</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>134 500 511</b>	<b>18 137 856</b>

A táblázat a mérlegben - tárgyi eszközök között - kimutatott befejezetlen beruházások 5 277 eFt értékét nem tartalmazza, mert annak aktiválására 2021.12.31-ig nem került sor.

### Befektetett pénzügyi eszközök

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	Tény/Bázis %
<b>Befektetett pénzügyi eszközök állománya</b>	<b>51 969</b>	<b>52 169</b>	<b>100,38</b>
Ebből:			
Egyéb tartós részesedések	51 969	52 169	100,38

### Egyéb tartós részesedések értéke 52 169 eFt

Az egyéb tartós részesedések értéke 200 eFt-tal nőtt a bázis időszakhoz képest, amely az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő 1 db 10 eFt névértékű „I” sorozatú vezető tisztségviselő (IT tag) kijelölésére vonatkozó elsőbbségi részvény utolsó részletének megfizetéséből adódik.

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

#### Üzletrészek értéke: 29 500 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 **16 500 eFt** összegben.

## **Részvények értéke: 22 669 eFt**

- Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő 7 %-os tulajdoni részesedés értéke összesen: **22 669 eFt.**

*611 db 10 eFt névértékű „A” sorozatú törzsrészvény  
1 db 10 eFt névértékű „G” sorozatú osztalékelsőbbbségi részvény*

Tőkeemelés összege és időpontja: 6 120 eFt (2017.10.25.)

*1 530 db 10 eFt névértékű „A” sorozatú törzsrészvény*

MKB Nyugdíjpénztártól történt vásárlás összege és időpontja: 15 549 eFt (2020.12.21.)

- Az MKB Bank Zrt-től (1mFt vételárért) 5 éves részletfizetéssel vásárolt MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő részesedés összege **1 000 eFt.**

I.	részletfizetés időpontja:	2017.12.01.
II.	részletfizetés időpontja:	2018.12.01.
III.	részletfizetés időpontja:	2019.11.29.
IV.	részletfizetés időpontja:	2020.12.17.
V.	részletfizetés időpontja:	2021.12.09.

*1 db 10 eFt névértékű „I” sorozatú vezető tisztségviselő (IT tag) kijelölésére vonatkozó elsőbbségi részvény*

## **FORGÓESZKÖZÖK**

### **Készletek**

A Pénztár készletet 2021-ben nem tartott nyilván.

### **Követelések**

<b>Megnevezés</b>	adatok eFt-ban		
	<b>2020.12.31.</b>	<b>2021.12.31.</b>	<b>Tárgy/Bázis %</b>
<b>Követelések záró állománya</b>	<b>7 392 394</b>	<b>7 343 044</b>	<b>99,33</b>
Tagdíjkövetelések	7 392 394	7 343 044	99,33

- A követelések 7 343 044 eFt állománya a **tagdíjkövetelésekből** tevődik össze.

Tagdíjat nem fizetőnek minősül az egy éven túli tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártag által az adott üzleti évben (2021-ben) meg nem fizetett - a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő - egységes alaptagdíj összege (4 000 Ft/hó, éves szinten 48 000 Ft).

2021-ben 161 555 fő minősült tagdíjat nem fizetőnek. Az előző évi 7 392 394 eFt követelés összege 164 380 fő tagdíjat nem fizető pénztártagból tevődött össze. A csökkenés mértéke a létszámot tekintve 1,72 %, a követelés összegét figyelembe véve közel 0,67%.

A tárgyévben a tagdíjat nem fizetők száma 2 825 fővel volt alacsonyabb a bázis időszakhoz képest, amely a záró taglétszám (202 328 fő) közel 80 %-a. Ezen belül a tagdíjat nem fizetők 89,53 %-a, 144 633 fő egyáltalán nem teljesített befizetést 2021-ben, amely 49 fővel haladta

meg az előző év adatait. 16 922 fő (10,47 %) pedig részben teljesítette befizetési kötelezettségét.

A tagdíjhátralékban lévők 2020. és 2021. évi befizetései sávonként

Tagdíjfizetések (Ft)	2020.		2021.	
	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)
0 Ft	144 584	87,96	144 633	89,53
1-12 000	3 407	2,07	3 299	2,04
12 000-23 999	4 305	2,62	3 914	2,42
24 000-47 999	12 084	7,35	9 709	6,01
<b>Összesen:</b>	<b>164 380</b>	<b>100,0</b>	<b>161 555</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 12 055 441 eFt, amelynek összetétele: 5 398 045 eFt Diszkont Kincstárjegy, és 6 657 396 eFt Magyar Államkötvény. Az értékpapírok alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti.

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	adatok eFt-ban
			Tárgy/Bázis %
<b>Értékpapírok záró állománya</b>	<b>13 437 955</b>	<b>12 055 441</b>	<b>89,71</b>
Fedezeti alap	12 897 869	11 516 327	89,29
Működési alap	417 668	419 339	100,40
Likviditási alap	122 418	119 775	97,84

Az értékpapírok állománya 1 382 514 eFt-tal csökkent az előző évhez képest. Ezen belül a fedezeti alap értékpapír állománya 1 381 542 eFt-tal, a likviditási alap állománya 2 643 eFt-tal csökkent, ugyanakkor a működési alap állománya 1 671 eFt-tal nőtt.

A fedezeti alap értékpapír állományának közel 11 %-os csökkenése abból adódik, hogy a Vagyonkezelő a DKJ papírok eladásából felszabaduló összeget lekötött betétben tartotta 2021. III. negyedévtől kezdve. A vagyonkezelés keretében a fedezeti alaphoz kapcsolódó lekötött betét 2021.12.31-i záró értéke 1 550 000 eFt.

### Az értékpapírok záró állománya 2021.12.31-én

#### FEDEZETI ALAP

Papír	Vétel (Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
D220112	2021.10.13	70 000	700 000 000	697 937 100
D220119	2021.10.20	63 643	636 430 000	634 424 609
D220126	2021.10.27	225	2 250 000	2 242 913
D220209	2021.11.10	27 000	270 000 000	269 148 960
D220209	2021.11.11	61 500	615 000 000	612 854 880
D220209	2021.11.24	21 399	213 990 000	212 829 104
D220302	2021.12.01	3 516	35 160 000	34 921 650

D221019	2021.12.22	269 200	2 692 000 000	2 627 198 176
<b>DKJ összesen:</b>			<b>5 164 830 000</b>	<b>5 091 557 392</b>

Papír	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
2022/A	2020.12.30	2 000	20 000 000	21 920 480
2022/A	2021.03.03	6 500	65 000 000	70 243 615
2022/A	2021.10.27	5 400	54 000 000	55 896 642
2022/A	2021.12.30	30 000	300 000 000	306 595 500
2023/A	2021.08.06	50 750	507 500 000	559 103 615
2024/B	2019.07.31	27 400	274 000 000	298 239 410
2024/B	2020.01.08	5 500	55 000 000	60 539 710
2024/B	2020.05.20	35 000	350 000 000	372 811 600
2024/B	2020.08.05	18 800	188 000 000	201 751 260
2024/B	2021.12.30	70 000	700 000 000	681 550 800
2024/C	2019.09.25	14 500	145 000 000	156 925 380
2024/C	2021.12.30	14 700	147 000 000	140 925 372
2025/B	2020.05.08	7 000	70 000 000	83 680 730
2025/B	2020.06.29	31 007	310 070 000	373 054 519
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
2026/D	2019.11.27	920	9 200 000	10 095 261
2026/D	2021.03.11	19 580	195 800 000	204 389 355
2026/E	2021.03.31	75 887	758 870 000	746 483 724
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
2031/A	2020.11.11	3 899	38 990 000	43 373 646
2031/A	2020.11.11	1 560	15 600 000	17 363 907
2038/A	2020.04.22	3 700	37 000 000	38 412 068
<b>MÁK összesen:</b>			<b>6 048 730 000</b>	<b>6 424 769 156</b>

**Fedezeti alap értékpapír összesen: 11 516 326 548**

**MŰKÖDÉSI ALAP**

Papír	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
D220112	2021.10.13	1 200	12 000 000	11 964 636
D220119	2021.10.20	1 543	15 430 000	15 381 380
D220209	2021.11.10	1 200	12 000 000	11 962 176
D220209	2021.11.11	6 900	69 000 000	68 759 328
D221019	2021.12.22	13 000	130 000 000	126 870 640
<b>DKJ összesen:</b>			<b>238 430 000</b>	<b>234 938 160</b>

Papír	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
2022/C	2019.08.08	400	4 000 000	4 108 152
2023/A	2021.08.06	10 760	107 600 000	118 540 983
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
<b>MÁK összesen:</b>			<b>170 190 000</b>	<b>184 400 634</b>

<b>Működési alap értékpapír összesen:</b>	<b>419 338 794</b>
---	--------------------

#### LIKVIDITÁSI ALAP

Papír	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerezési ár (Ft)
D220112	2021.10.13	2 000	20 000 000	19 941 060
D220119	2021.10.20	2 025	20 250 000	20 186 192
D220309	2021.04.21	475	4 750 000	4 721 286
D220824	2021.08.25	2 700	27 000 000	26 700 327
<b>DKJ összesen:</b>			<b>72 000 000</b>	<b>71 548 865</b>

Papír	Vétel(Tnap)	Darab szám	Névérték (Ft)	Beszerezési ár (Ft)
2022/C	2019.03.27	460	4 600 000	4 590 878
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	620	6 200 000	6 748 483
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
<b>MÁK összesen:</b>			<b>45 900 000</b>	<b>48 226 488</b>

<b>Likviditási alap értékpapír összesen:</b>	<b>119 775 353</b>
--	--------------------

#### Pénzeszközök

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2020.12.31.	2021.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Pénzeszközök záró állománya</b>	<b>1 830 043</b>	<b>3 234 848</b>	<b>176,76</b>
Ebből:			
<b>Házipénztár</b>	<b>437</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Bankszámlák</b>	<b>1 829 606</b>	<b>3 234 848</b>	<b>176,81</b>
Pénztári elszámolási számla	821 150	772 898	94,12
Elkülönített betétszámla	8 456	11 950	141,32
Rövid lejáratú bankbetétek	1 000 000	2 450 000	245,00

A pénzeszközök záró állománya 3 234 848 eFt, amely 76,76 %-os, összességében 1 404 805 eFt növekedést jelent a bázis évhez képest. Ezen belül meghatározó a 2 450 000 eFt rövid lejáratú bankbetétek összege, amelyből 900 000 eFt a saját vagyionkezelésben, 1 550 000 eFt pedig a vagyionkezelésbe kihelyezett, a fedezeti alapon kimutatott betétlekötések értéke.

Házipénztár 2021.12.31-i záró állománya 0 Ft, tekintettel arra, hogy a házipénztár 2021.12.01-vel megszüntetésre került.

### **Egyéb aktív pénzügyi elszámolások**

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2020.12.31.	2021.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Egyéb aktív pénzügyi elszámolások záró állománya</b>	<b>25 190</b>	<b>25 064</b>	<b>99,50</b>
Ebből:			
Függő kiadások	73	17	23,29
Alkalmazotti munkabér előlegek	117	47	40,17
Egyéb követelések	25 000	25 000	100,00

A főkönyvi kimutatásban az egyéb követelések között szerepel 25 000 eFt összegben egy ajánlati biztosíték, 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 kerül kimutatásra.

A pályázat végleges ellehetetlenülése miatt a 25 000 eFt ajánlati biztosíték összege 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		
	2020.12.31.	2021.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Záró állománya</b>	<b>7 408 002</b>	<b>7 359 712</b>	<b>99,35</b>
Ebből:			
Fedezeti alap tőkeváltozása	6 801 001	6 755 599	99,33
Működési alap tőkeváltozása	599 609	596 770	99,53
- <i>Tagdíjkövetelés miatti tőkeváltozás</i>	<i>584 001</i>	<i>580 102</i>	99,33
- <i>Befektetett eszközök tőkeváltozása</i>	<i>15 608</i>	<i>16 668</i>	106,79
Likviditási alap tőkeváltozása	7 392	7 343	99,34

A tőkeváltozás értéke a tárgyévben a következők szerint alakult:

adatok eFt-ban			
<b>Tőkeváltozás</b>	<b>2021. évi nyitó</b>	<b>Tárgyévi változás</b>	<b>2021. évi záró</b>
Tagdíjkövetelés (fedezeti alap)	6 801 001	-45 402	6 755 599
Tagdíjkövetelés (működési alap)	584 001	-3 899	580 102
Tagdíjkövetelés (likviditási alap)	7 392	-49	7 343
<b>Tagdíjkövetelés miatt összesen:</b>	<b>7 392 394</b>	<b>-49 350</b>	<b>7 343 044</b>
Befektetett eszközök (működési alap)	15 608	+1 060	16 668
<b>Tőkeváltozás összesen:</b>	<b>7 408 002</b>	<b>-48 290</b>	<b>7 359 712</b>

A tagdíjkövetelés miatti tárgyévi 49 350 eFt csökkenés összege a 2020. évi 7 392 394 eFt tagdíjkövetelés visszairásából, valamint a 2021. évben kimutatott 7 343 044 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 2021. évi 1 060 eFt növekedés a tárgyévi 11 390 eFt beruházásból, valamint a 2021. évben elszámolt 10 330 eFt terv szerinti értékcsökkenésből adódik.

A 16 668 eFt befektetett eszközök (működési alap) tőkeváltozás 2021. évi záró értéke megegyezik az immateriális javak 11 711 eFt, a tárgyi eszközökön belül kimutatott a gépek, berendezések, felszerelések, járművek 6 427 eFt, valamint az üzletrészek értékvesztése -1 470 eFt könyv szerinti értékével.

## TARTALÉKOK

adatok eFt-ban			
<b>Megnevezés</b>	<b>2020.12.31.</b>	<b>2021.12.31.</b>	<b>Tárgy/Bázis %</b>
<b>Záró állománya</b>	<b>15 333 896</b>	<b>15 358 342</b>	<b>100,16</b>
Ebből:			
<b><i>Fedezeti alap tartaléka</i></b>	<b><i>14 393 714</i></b>	<b><i>14 314 007</i></b>	<b><i>99,45</i></b>
Egyéni számlák befektetett tartaléka	12 897 869	11 516 327	89,29
Egyéni számlák szabad tartaléka	1 451 966	2 730 464	188,05
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	43 840	67 186	153,25
<i>Közösségi szolgáltatások tartaléka</i>	<i>39</i>	<i>30</i>	<i>76,92</i>
<b><i>Működési alap tartaléka</i></b>	<b><i>761 897</i></b>	<b><i>857 215</i></b>	<b><i>112,51</i></b>
Befektetett működési tartalék	469 638	471 508	100,40
Likvid működési tartalék	292 259	385 707	131,97
<b><i>Likviditási alap tartaléka</i></b>	<b><i>178 285</i></b>	<b><i>187 120</i></b>	<b><i>104,96</i></b>
Befektetett likviditási tartalék	122 418	119 775	97,84
Szabad likviditási tartalék	55 867	67 345	120,55

A tartalékok állománya a bázis időszakhoz képest közel azonos szinten alakult. Ezen belül a fedezeti alap tartaléka 79 707 eFt-tal csökkent, míg a működési alap tartaléka 95 318 eFt-tal, a likviditási alap tartalék összege 8 835 eFt-tal volt magasabb az előző évhez képest. A tartalékok állományában összességében mutatkozó 24 446 eFt növekedés a tárgyévi eredmény realizálása 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 2021. évi záró állományának összesítését az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

Alapok	Tőkeváltozások 2021.12.31.	Tartalékok 2021.12.31.	Pénztári alapok összesen
Fedezeti alap	6 755 599	14 314 007	21 069 606
Működési alap	596 770	857 215	1 453 985
Likviditási alap	7 343	187 120	194 463
<b>Összesen:</b>	<b>7 359 712</b>	<b>15 358 342</b>	<b>22 718 054</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		6 801 001
Tőkeváltozások tárgyévi változása		-45 402
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>		<b>6 755 599</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya		12 897 869
Befektetett tartalék tárgyévi változása		-1 381 542
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>		<b>11 516 327</b>
Likvid tartalék nyitó állománya		1 451 966
Likvid tartalék tárgyévi változása		1 278 498
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>		<b>2 730 464</b>
Egyéni számlák nyitó állománya		21 150 836
Egyéni számlák tárgyévi változása		-148 446
<b>Egyéni számlák záró állománya</b>		<b>21 002 390</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		43 879
Likvid tartalék tárgyévi változása		23 337
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>		<b>67 216</b>

Szolgáltatási számlák nyitó állománya	43 879
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	23 337
<b>Szolgáltatási számlák záró állománya</b>	<b>67 216</b>
Fedezeti alap nyitó állománya	21 194 715
Fedezeti alap tárgyévi változása	-125 109
<b>Fedezeti alap záró állománya</b>	<b>21 069 606</b>

### A fedezeti alap alakulásának részletezése

Megnevezés	adatok eFt-ban Összeg
<b>Fedezeti alap nyitó</b>	<b>21 194 715</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)</b>	<b>-45 402</b>
Tagdíjbevételek összesen	8 284 221
Támogatóktól befolyt összeg	240 360
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	10 372
Tag nyilatkozata alapján az Adóhatóság által átutalt összeg	1 942 914
Pénzügyi műveletek bevételei	347 476
Átcsoportosítás likviditási alapból	-146
Átcsoportosítás működési alapból	9
<b>Fedezeti alapot növelő tételek összesen</b>	<b>10 825 206</b>
Szolgáltatások kiadásai	10 439 598
Tagoknak visszatérített összeg	175 822
Pénzügyi műveletek ráfordításai	208 277
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	40 639
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása működési alapba	40 028
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása likviditási alapba	549
<b>Fedezeti alapot csökkentő tételek összesen:</b>	<b>10 904 913</b>
<b>Fedezeti alap záró állománya</b>	<b>21 069 606</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 146 687 Ft** került átcsoportosításra az alábbiak szerint:

Fedezeti alpból a likviditási alap tartalékába

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
Kilépéskori elszámolás 1 000 Ft alatti tétele (176 fő)	-80 814
Elhunyt egyenlegének átvezetése, 1 000 Ft alatti tételek (214 fő)	-63 340
Tagsági viszonytal már nem rendelkezők egyenlegének átcsoportosítása (9 fő)	-7 871
<b>Összesen:</b>	<b>-152 025</b>

Likviditási tartalékból fedezeti tartalékba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
Kilépő, elhunyt elszámolás miatti negatív egyenleg rendezése (14 fő)	5 295
2020. évi hozamlevonás korrekció (2 fő)	43
<b>Összesen:</b>	<b>5 338</b>

Működési tartalékból fedezeti tartalékba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
Kilépő, elhunyt elszámolás miatti negatív egyenleg rendezése (2 fő)	3 963
2020. évi hozamlevonás miatti korrekció (2 fő)	3 344
Tagsági viszonytal már nem rendelkezők egyenlegének átcsoportosítása (1 fő)	1 858
<b>Összesen:</b>	<b>9 165</b>

**Fedezeti alapot csökkentő tételek**

A tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt a fedezeti alpból összesen **40 577 eFt** került átcsoportosításra, amelyből a működési alapba 40 028 eFt, a likviditási alapba 549 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	599 609
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-2 839
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>596 770</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	469 638
Befektetett tartalék tárgyévi változása	1 870
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>	<b>471 508</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	292 259
Likvid tartalék tárgyévi változása	93 448
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>385 707</b>
Működési alap nyitó állománya	1 361 506
Működési alap tárgyévi változása	92 479
<b>Működési alap záró állománya</b>	<b>1 453 985</b>

## Működési alap alakulásának részletezése

adatok eFt-ban

<b>Működési alap nyitó</b>	<b>1 361 506</b>
<b>Működési alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés+befektetett eszközök)</b>	<b>-2 839</b>
Tagdíjbevételek összesen	565 490
Támogatóktól befolyt összeg	13 009
Egyéb bevétel	54 665
Kiegészítő váll. tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	59 633
Pénzügyi műveletek bevétele	238 818
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	40 028
<b>Működési alapot növelő tételek összesen:</b>	<b>971 643</b>
Anyagjellegű kiadások	427 078
Személyi jellegű kiadások	386 870
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	289
Egyéb kiadások	42 876
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 681
Beruházások	11 389
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	6 133
Alapátcsoportosítás fedezeti alapba	9
<b>Működési alapot csökkentő tételek összesen</b>	<b>876 325</b>
<b>Működési alap záró állománya</b>	<b>1 453 985</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 **40 028 eFt** összegben.

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

Működési tartalékból fedezeti tartalékba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
Kilépő, elhunyt elszámolás miatti negatív egyenleg rendezése (2 fő)	-3 963
2020. évi hozamlevonás miatti korrekció (2 fő)	-3 344
Tagsági viszonytal már nem rendelkezők egyenlegének átcsoportosítása (1 fő)	-1 858
<b>Összesen:</b>	<b>-9 165</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	7 392
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-49
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>7 343</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	122 418
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-2 643
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>	<b>119 775</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	55 867
Likvid tartalék tárgyévi változása	11 478
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>67 345</b>
Likviditási alap nyitó állománya	185 677
Likviditási alap tárgyévi változása	8 786
<b>Likviditási alap záró állománya</b>	<b>194 463</b>

## A likviditási alap alakulásának részletezését az alábbi táblázat szemlélteti

adatok eFt-ban

<b>Likviditási alap nyitó</b>	<b>185 677</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)</b>	<b>-49</b>
Tagdíjbevételek összesen	4 729
Egyéb bevétel	1 447
Pénzügyi műveletek bevétele	2 105
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	549
<b>Likviditási alapot növelő tételek összesen:</b>	<b>8 830</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	141
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-146
<b>Likviditási alapot csökkentő tételek összesen:</b>	<b>-5</b>
<b>Likviditási alap záró állománya</b>	<b>194 463</b>

### Alapok közötti átcsoportosítás

#### Likviditási alapot növelő tételek

Fedezeti alapból a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt **549 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 alpból a likviditási alapba történő átcsoportosítások összegét, a tagdíjat nemfizető tag egyéni számlájáról történt átcsoportosítások kivételével.

Ezért a fedezeti alpból a likviditási alapba történt átcsoportosítások egyenlege itt kerül kimutatásra, amelynek az alábbiak szerint negatív előjelű hatása keletkezett:

A likviditási és a fedezeti alap között összességében **146 687 Ft** került átcsoportosításra, amely a likviditási alapot csökkentő tételek között szerepel ellenkező előjellel az alábbiak szerint:

#### Fedezeti alpból a likviditási alapba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
Kilépéskori elszámolás 1 000 Ft alatti tétele (176 fő)	80 814
Elhunyt egyenlegének átvezetése, 1 000 Ft alatti tételek (214 fő)	63 340
Tagsági viszonnal már nem rendelkezők egyenlegének átcsoportosítása (9 fő)	7 871
<b>Összesen:</b>	<b>152 025</b>

#### Likviditási alpból fedezeti alapba

<b>Átcsoportosítás indoka</b>	<b>Összeg (Ft)</b>
Kilépő, elhunyt elszámolás miatti negatív egyenleg rendezése (14 fő)	-5 295
2020. évi hozamlevonás korrekció (2 fő)	-43
<b>Összesen:</b>	<b>-5 338</b>

### **KÖTELEZETTSÉGEK**

<b>Megnevezés</b>	<b>2020.12.31.</b>	<b>2021.12.31.</b>	adatok eFt-ban
			<b>Tárgy/Bázis %</b>
<b>Záró állománya</b>	<b>16 069</b>	<b>15 927</b>	<b>99,12</b>
<b>Rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>7 131</b>	<b>8 816</b>	<b>123,63</b>
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	7 131	8 816	<b>123,63</b>
- TB kötelezettség	3 388	3 990	117,77
- Költségvetési befizetési kötelezettség	3 657	4 609	126,03
- Egészségügyi szolgáltatókkal szembeni köt.	86	217	252,33
<b>Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</b>	<b>8 938</b>	<b>7 111</b>	<b>79,56</b>
Függő bevételek	6 477	3 877	59,86
Aktív elszámolás tagokkal	2 461	3 234	131,41

A **kötelezettségek** záró állománya 15 927 eFt, amelyen belül a rövidlejáratú kötelezettségek értéke 8 816 eFt, az egyéb passzív elszámolások összege 7 111 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>3 990</b>
Biztosítottól levont TB járulék	3 990
<b>Költségvetési befizetési kötelezettség összesen:</b>	<b>4 609</b>
Munkavállalóktól levont SZJA kötelezettség	3 524
Pénztártagok után fizetendő SZJA kötelezettség	1 085
<b>Egészségügyi szolgáltatókkal szembeni kötelezettség</b>	<b>217</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>8 816</b>

A 8 816 eFt kötelezettség összege az alábbiakból tevődik össze:

- 2021. december hónapban kifizetésre került jutalom és béren kívüli juttatás munkavállalókat terhelő levonásai **7 514 eFt** (TB kötelezettség: 3 990 eFt, SZJA 3 524 eFt) értékben kötelezettséggként könyvelésre kerültek 2021. 12. hóban, azonban a pénzügyi rendezésük az Adóhatóság felé 2022. 01.12-én történt meg.
- Pénztártagok által igénybevett SZJA köteles (készpénzes) szolgáltatások és a kilépők személyi jövedelemadó vonzatát tartalmazza **1 085 eFt** összegben, amely kötelezettséggként 2021. 12. hóban könyvelésre került, azonban a pénzügyi rendezés az Adóhatóság felé 2022.01.12-én volt esedékes.
- Az egészségügyi szolgáltatókkal szembeni kötelezettség **217 eFt**, amely a Pénztártag által a Gondoskodás Biztosítás alapján igénybe vett szolgáltatás értéke. Az Ellátásszervező által 2021. december utolsó napjaiban Pénztárba utalt összeg, 2021. január elején került továbbutalásra az egészségügyi szolgáltató részére.

- b) Az **egyéb passzív pénzügyi elszámolások összege 7 111 eFt**, amelynek két tétele:

- A **függő bevételek 3 877 eFt** összegben az alábbiak szerint:

Jogcím	Összeg (eFt)	Mérlegkészítés időpontjáig rendezett összeg (eFt)	Mérlegkészítés időpontjáig nem rendezett összeg (eFt)
Egyéb függő bevételek	0	0	0
Munkáltatói befizetések	1 481	1 481	0
DEP-től kilépett tagok elszámolásából visszajött tételek	121	0	121
Egyéni befizetések	119	5	114
Banki utalásból visszajött tételek	2 043	1 693	350
Postai utalásból visszajött tételek	90	90	0
Adóhatóság által utalt összegek	23	23	0
Határidőn túli jogosulatlan befizetések	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>3 877</b>	<b>3 292</b>	<b>585</b>

A 3 877 eFt függő záró állományból a mérlegkészítés időpontjáig, 2022. február 28-ig, 3 292 eFt rendeződött. A nem rendezett tételek összege 585 eFt.

- Az **Aktív elszámolás tagokkal 3 234 eFt**, amely az „Elszámolás kilépő tagokkal” és az „Elszámolás elhunyt tagok örökösivel” összegét tartalmazza. Ezen számláin mutatja ki a Pénztár a 2021. 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 katon egyenlege 14 eFt, amelyből mérlegkészítés időpontjáig 13 eFt kifizetés rendeződött, 1 eFt pedig a mérlegkészítés időpontját követően.

Elszámolás elhunyt tagok örökösivel főkönyvi katon egyenlege 3 220 eFt, amelyből a mérlegkészítés időpontjáig 590 eFt kifizetés rendeződött.

A 2 630 eFt kifizetésére azért nem került sor, mert hiányzott a kedvezményezett/örökös rendelkezése az elhunyt pénztártag egyéni számlájának ráeső részéről.

### Mérlegfőösszeg

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2020.12.31.	2021.12.31.	Tárgy/Bázis %
<b>Eszközök-Források összesen:</b>	<b>22 757 967</b>	<b>22 733 981</b>	<b>99,89</b>

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező Pénztár eszközeinek és forrásainak egyező mérlegfőösszege 22 733 981 eFt, amely közel azonos szinten alakult az előző évhez képest.

## IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

### A 2021. évi pénzügyi terv legfontosabb előirányzatai, a terv teljesítésének fő jellemzői

A Pénztár Küldöttközgyűlése 2020. december 16-án fogadta el a 2021. évre vonatkozó negyedéves bontásban elkészített pénzügyi tervet, a 2020. évi várható gazdálkodási adatok ismeretében.

A pénztárak működését az előző három évben jelentősen módosuló szabályozások és ebből következő hullámzó teljesítmények jellemezték. A 2019. évi adózási sokk után a Pénztár a munkáltatók és az egyének hozzáállásának javulását tervezte.

A tervek kialakítását döntően meghatározta a 2020. évben kezdődő és a következő évre vagy évekre áthúzódó Covid-19 járvány gazdasági és társadalmi bizonytalanságot okozó hatása.

A Pénztár a korábbiakban végrehajtott működési feltételeken (egységes tagdíj emelése, tagdíj felosztási rendszer változtatása, kártyadíj módosítása) további módosítást nem tervezett. Kiemelt célként kellett kezelni a járvány közepette a folyamatos működés fenntartását, s ennek során tagjai és munkavállalói egészségének biztosításáról is speciális, eddig nem alkalmazott módszerek alkalmazását.

A járvány következményeként a lakosság igénye a magán – fizetős - egészségügyi szolgáltatások iránt növekedett. Erre is alapozva a Pénztár a tagságot szerzők (új belépők, átlépők) számának korábbiaknál dinamikusabb növekedését tervezte. A tagsági viszonyt megszüntetők számát a belépők számával azonos nagyságban tervezte a Pénztár, így a záró taglétszám változatlansága az átlaglétszám minimális csökkenése mellett valósulhatott meg.

A tagdíjat fizetők számának növekedését nem tervezte a Pénztár, s így a tagdíjak óvatosan 2,2 %-os tervezett emelkedését az egy főre eső befizetések bővülése eredményezte volna.

A fedezeti alap növekedését az alap kiadásai a tervek szerint közel 1 Mrd Ft összegben meghaladják 2021. évben, döntően a tagok részére nyújtott szolgáltatások növekedése miatt.

A működési alap bevétele jelentősen megugrik döntően a Pénztár résztulajdonában álló MKB-Pannónia Alapkezelőtől várható nagy összegű osztalék következtében. A részletesen megtervezett költségjellegű kiadások figyelembevételével a működési alap tárgyévi eredménye nyereséget eredményez. A kiadások tervezett összegei jelentős digitalizációs, szoftver és szervezetfejlesztési feladatokra adnak fedezetet.

A 2021-es terv alapján a pénztári tartalékok összege együttesen 918 mFt-tal csökken, döntő részben a fedezeti alap jelentős negatív (-929 mFt) eredménye alapján, melyet a másik két alap (együttesen 11 mFt) pozitív eredménye csökkent.

A jelentősen nem javuló körülmények ellenére a főbb gazdálkodási adatok alapján a Pénztár az előző év teljesítményénél jobb eredményeket ért el, bár valamennyi tervezett célkitűzését nem érte el. A három pénztári alap együttesen pozitív eredményt mutat, amiben meghatározó volt a fedezeti alap kis összegű vesztesége és a másik két alap előbbi meghaladó pozitív eredménye.

A 2021. éves terv teljesítésének legfontosabb mutatói a következők:

Megnevezés	2021.		Eltérés	Tény/Terv
	Terv	Tény	Tény-Terv	%
Belépők száma (fő)	7 000	2 106	-4 894	30%
Záró taglétszám (fő)	204 493	202 328	-2 165	99%
Átlaglétszám (fő)	204 993	203 673	-1 320	99%
Tagdíjbevétel (eFt)	8 900 000	8 854 440	-45 560	99%
Szolgáltatások kiadásai (eFt)	11 700 000	10 439 598	-1 260 402	89%
Fedezeti alap eredménye (eFt)	-929 152	-79 707	849 445	9%
Működési alap bevétele (eFt)	904 224	971 643	67 419	107%
Működési alap kiadása (eFt)	899 070	876 325	-22 745	97%
Működési alap eredménye (eFt)	5 154	95 318	90 164	1849%
Alapok eredménye együtt (eFt)	-918 121	24 446	942 567	-
Tartalékok záró értéke (eFt)	12 915 093	15 358 342	2 443 249	119%

A taglétszámmal kapcsolatos elképzelések nem a tervek szerint valósultak meg. Az új belépések száma alig haladta meg az előző évit és elmaradt a lényegesen nagyobb belépésszám, így a tervezett belépések száma a tervezett 30 %-a volt csupán. A pandémia továbbra is jelentősen hátráltatja a kapcsolatteremtést, a tagszervezést. A tagsági viszonyt megszüntetők száma továbbra is meghaladja a belépések számát, így a záró és az átlag taglétszám minimálisan kisebb lett a tervezettnél.

A tervezett tagdíjbevételeket minimális elmaradással teljesítette a Pénztár. A 8,854 Mrd Ft befizetett tagdíj mindössze 1%-kal (45,6 mFt-tal) alacsonyabb a tervezettnél. A bevétel tervezetthez viszonyított kiesése a következő két ellentétes hatás eredőjeként alakult ki. A tervben a tagdíjat fizetők számát 56 ezer főben jelölte meg a Pénztár, így átlagosan 158 929 Ft/fő éves tagdíjat tervezett. A befizetők számában (57 577 fő) 2,8 %-os emelkedés jelentkezett, az egy főre eső összeg viszont 3,2 %-kal csökkent 153 784 Ft/fő-re. Jelentősen eltért a befizetések nagyságrendjének szerkezete is a tervtől. A terv azzal számolt, hogy a befizetésekben a kisebb összeget fizetők száma és összegük fog növekedni. Konkrétan a befizetők 80 %-a (45 ezer fő) a tagdíjak 39 %-át (3,49 Mrd Ft) fizette be. Ellentétesen alakultak a befizetések: a befizetőknek csak 71 %-a (41 ezer fő) a tagdíjak 25 %-át (2,3 Mrd Ft) fizette be, tehát a nagyobb összegű befizetések aránya növekedett.

A fedezeti alap a tervezettől kedvezőbben (849 mFt-tal kisebb) veszteséget (-79,7 mFt) mutatott. A szolgáltatások igénybevételének – tervezetthez viszonyított – 1,3 Mrd Ft-os csökkenésére a járvány által kiváltott két hatás ad elsősorban magyarázatot. (A 2021. évi szolgáltatás igénybevétel így is 8 %-kal meghaladta a 2020. évi szolgáltatások értékét.) A tagok visszafogták kiadásait és a halaszthatatlan kiadásokra összpontosítottak. Felerősödött továbbá a tagokban a takarékoság, a bizonytalan jövőre való tartalékolás szándéka, mely egyébként a magánszemélyek más cselekedeteiben is tetten érhető volt. A tagok vagyona továbbra is több mint egy év szolgáltatás kifizetésére nyújt fedezetet.

A tervhez viszonyítva a működési alap bevételei 67 mFt-tal lettek magasabbak. Az MKB-Pannónia Alapkezelőtől a tervezettnél is nagyobb osztalékot kapott a Pénztár, valamint a Dimenzió-Med Kft. és az E2K Kft. is fizetett osztalékot.

A tervezett 19,7 mFt-os értéket jelentősen meghaladta (40 mFt) a nem fizetők miatti hozamátcsoportosítás.

Bár a járvány számos rendkívüli feladattal és kiadással járt, a tervezett kiadásokban sikerült közel 3 %-os (23 mFt) megtakarítást elérni. Az éves működési eredmény előbbiek következtében a tervezettől jelentősen kedvezőbb lett (95 mFt).

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

Származtatott mutatók (Ft/fő/év)	Tény 2020.	Tény 2021.	Tény/Bázis %	Terv 2021.	Tény/Terv %
Egy tagra eső összes tagdíj	43 183	43 474	101%	43 416	100%
Egy tagra eső MŰK alap bevétel	3 470	4 771	137%	4 411	108%
Egy tagra eső szolgáltatás kiadás	47 010	51 257	109%	57 075	90%
Egy tagra eső működési kiadás	4 074	4 303	106%	4 386	98%

Az egy tagra számított átlagos tagdíj, működési alap bevétel, szolgáltatási, működési kiadás 2021. évre vonatkozó adatai növekedést mutatnak a 2020. évi azonos adathoz viszonyítva. Az egy tag által igénybe vett szolgáltatások értékei 2018.-2020. években lassú csökkenést mutattak, 2021. évben 9%-kal növekedtek. A pandémia miatti fogyasztás visszafogás és megtakarítás, tartalékolás növelése miatt azonban a dinamikusabb tervezett igénybevétel nem valósult meg. A fajlagos működési kiadások közel terv szinten teljesültek.

### **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
Tagdíjbevételek	8 284 221	565 490	4 729	8 854 440
Támogatóktól befolyó összegek	240 360	13 009	0	253 369
Különféle bevételek	2 300 625	393 144	4 101	2 697 870
<b>Alapok bevételei</b>	<b>10 825 206</b>	<b>971 643</b>	<b>8 830</b>	<b>11 805 679</b>
<b>Alapok kiadásai</b>	<b>10 904 913</b>	<b>876 325</b>	<b>-5</b>	<b>11 781 233</b>
<b>Alapok eredménye</b>	<b>-79 707</b>	<b>95 318</b>	<b>8 835</b>	<b>24 446</b>

## Bevételek alakulása (mindhárom alap együttesen)

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/Bázis %	Terv 2021.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	7 523 936	7 496 613	99,64	7 600 000	98,64
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 378 310	1 357 827	98,51	1 300 000	104,45
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>8 902 246</b>	<b>8 854 440</b>	<b>99,46</b>	<b>8 900 000</b>	<b>99,49</b>
Támogatóktól befolyó összeg	176 935	253 369	143,20	584 000	43,39
<i>Támogatóktól befolyó (adomány)</i>	<i>6 442</i>	<i>8 004</i>	124,25	<i>4 000</i>	200,10
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>170 493</i>	<i>245 365</i>	0,00	<i>580 000</i>	42,30
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>9 079 181</b>	<b>9 107 809</b>	<b>100,32</b>	<b>9 484 000</b>	<b>96,03</b>
Belépő tagok által hozott egyéni fed.	10 666	10 372	97,24	60 000	17,29
Adóhatóság által átutalt összeg	1 946 193	1 942 914	99,83	2 002 895	97,01
Egyéb bevétel	32 503	56 112	172,64	39 308	142,75
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolg. ellenértéke	47 352	59 633	125,94	51 300	116,24
Alapátcsoportosítás	39 112	40 440	103,40	20 000	202,20
Pénzügyi műveletek bevétele	256 728	588 399	229,19	389 999	150,87
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>2 332 554</b>	<b>2 697 870</b>	<b>115,66</b>	<b>2 562 502</b>	<b>105,28</b>
<b>Alapok bevételei összesen:</b>	<b>11 411 735</b>	<b>11 805 679</b>	<b>103,45</b>	<b>12 046 502</b>	<b>98,00</b>

### 2021. évi bevételek alakulása a bázis évhez képest

2021-ben összességében 11 805 679 eFt bevételt realizált a Pénztár, ami 3,45%-kal, 393 944 eFt-tal haladta meg az előző év adatait. Ezen belül a 9 107 809 eFt pénztári befizetések összege közel azonos szinten alakult, 28 628 eFt-tal volt magasabb, míg a tárgyévben realizált 2 697 870 eFt különféle bevételek 365 316 eFt-tal haladták meg a bázis időszak bevételeit.

- A bevételek döntő hányadát a **tagdíjbevételek** képezik, arányuk az összes bevételhez képest 75 %. Az előző évhez viszonyított teljesülésük közel azonos mértékű volt, csupán 47 806 eFt-tal maradt el 2020. évhez képest. Ezen belül az egyéni befizetések összege 27 323 Ft-tal, a munkáltatói hozzájárulások összege 20 483 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten.

A tárgyidőszakban a tagdíjbevételek 85 %-a az **egyéni befizetésekből** származott 7 496 613 eFt értékben, 15 %-a a **munkáltatói hozzájárulások összege**, 1 357 827 eFt értékben.

- Az éves jelentés egyes alapokra vonatkozó eredmény-kimutatás táblázataiban, a **támogatóktól befolyó összeg** soron összességében 253 369 eFt-ot szerepeltet a Pénztár, ami két tételből tevődik össze:
  - támogatóktól befolyó (adomány) összege 8 004 eFt, amelyből 7 703 eFt a fedezeti, 301 eFt a működési alap bevételeként került jóváírásra, valamint
  - célzott szolgáltatások bevétele 245 365 eFt, amelyből 232 657 eFt a fedezeti, 12 708 eFt a működési alap javára került jóváírásra.
- A **különféle bevételek** összege 2 697 870 eFt, amely összességében 365 316 eFt-tal, 15,66 %-kal volt magasabb az előző évhez viszonyítva. Elemzésükre az egyes alapok bevételei bemutatásánál kerül sor. Tételei a tárgyidőszakban:
  - A **belépő/átlépő tagok által hozott fedezet** 10 372 eFt, valamint az **adóhatóság által átutalt összeg** 1 942 914 eFt a fedezeti alap bevételei között került elszámolásra.

- Az **egyéb bevételek** összege 56 112 eFt, amelyből 54 665 eFt a működési alap, 1 447 eFt a likviditási alap javára került jóváírásra.
- **Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatás ellenértéke** 59 633 eFt, amely a Pénztár által számlázott - a DEP 2018.01.01-i beadványával átvett - foglalkozás egészségügyi ellátás keretében nyújtott szolgáltatás bevételeiből származik.
- Az **alapátcsoportosítás** 40 440 eFt összege döntő mértékben a fedezeti alapról a tagdíjat nem fizetők hozamlevonásából tevődik össze 40 577 eFt értékben, amelyből 40 028 eFt a működési alapba, 549 eFt a likviditási alapba került átcsoportosításra.
- A **pénzügyi műveletek bevétele** 588 399 eFt, amelyből 347 476 eFt a fedezeti, 238 818 eFt a működési és 2 105 eFt a likviditási alap bevételeit képezi.

#### 2021. évi bevételek alakulása a tervhez képest

2021. évre összességében 12 046 502 eFt bevétel került tervezésre, amellyel szemben 2,00 %-kal, 240 823 eFt-tal realizált alacsonyabb összeget a Pénztár. Ezen belül a pénztári befizetések összege 376 191 eFt-tal maradt el a tervezetthez képest, a különféle bevételek ugyanakkor 135 368 eFt-tal teljesültek magasabb szinten.

- A tervezett 8 900 000 eFt **tagdíjbevételeiből** 7 600 000 eFt az egyéni, 1 300 000 eFt a munkáltatói befizetések összege, amely 85%/15% arányt képvisel. A tárgyévben realizált tagdíjbevételek összege 8 854 440 eFt volt, amely összességében 45 560 eFt-tal maradt el a tervezettől. Ezen belül az egyéni befizetések 103 387 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten, míg a munkáltatói hozzájárulások 57 827 eFt-tal haladták meg az előirányzott összeget.
- Tárgyév **Támogatóktól befolyó összegre** összességében 584 000 eFt-ot, ezen belül adomány címen 4 000 eFt-ot, célzott szolgáltatások bevételeire 580 000 eFt-ot tervezett a Pénztár. A várakozásokkal ellentétben összességében 253 369 eFt-ot realizált e jogcímen a Pénztár, ami 330 631 eFt-tal maradt el a tervezett összegtől. Ezen belül az adomány bevétele (8 004 eFt) kétszeresét realizálta a Pénztár, míg a célzott szolgáltatások bevételeinek (245 365 eFt) elmaradása közel 60 %.
- A **különféle bevételek** 2 562 502 eFt tervezett összegéhez képest 2021-ben 2 697 870 eFt-ot realizált a Pénztár, ami 135 368 eFt-tal, 5,28 %-kal haladta meg a tárgyévre előirányzott összeget, amely döntő mértékben a pénzügyi műveletek bevételeinek többletéből következett be.

#### A bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2021.	Tény/Terv %
Fedezeti tartalék	10 689 717	10 825 206	101,27	11 135 887	97,21
Működési tartalék	715 411	971 643	135,82	904 224	107,46
Likviditási tartalék	6 607	8 830	133,65	6 391	138,16
<b>Összesen:</b>	<b>11 411 735</b>	<b>11 805 679</b>	<b>103,45</b>	<b>12 046 502</b>	<b>98,00</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 2020.	Tény 2021.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2021.	Tény/ Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	7 053 668	7 029 790	99,66	0	-
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 272 361	1 254 431	98,59	0	-
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>8 326 029</b>	<b>8 284 221</b>	<b>99,50</b>	<b>8 312 240</b>	<b>99,66</b>
Támogatóktól befolyó összeg	167 565	240 360	143,44	549 080	43,78
<i>Támogatóktól befolyó összeg</i>	<i>5 729</i>	<i>7 704</i>	<i>134,47</i>	<i>3 880</i>	<i>198,56</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>161 836</i>	<i>232 656</i>	<i>143,76</i>	<i>545 200</i>	<i>42,67</i>
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>8 493 594</b>	<b>8 524 581</b>	<b>100,36</b>	<b>8 861 320</b>	<b>96,20</b>
Belépő tagok által hozott fedezet	10 666	10 372	97,24	60 000	17,29
Adóhatóság által átutalt összeg	1 946 193	1 942 914	99,83	2 002 895	97,01
Pénzügyi műveletek bevétele	239 274	347 476	145,22	211 672	164,16
Átcsoportosítás likviditási alapból	-35	-146	417,14	0	
Átcsoportosítás működési alapból	25	9	36,00		
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>2 196 123</b>	<b>2 300 625</b>	<b>104,76</b>	<b>2 274 567</b>	<b>101,15</b>
<b>Alapok bevételei összesen:</b>	<b>10 689 717</b>	<b>10 825 206</b>	<b>101,27</b>	<b>11 135 887</b>	<b>97,21</b>

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

A Pénztár 10 825 206 eFt fedezeti alap bevételt realizált 2021-ben, ami 135 489 eFt-tal, 1,27 %-kal haladta meg a bázis év adatait. Ezen belül a pénztári befizetések összege 8 524 581 eFt, a különféle bevételek értéke 2 300 625 eFt volt.

A **Pénztári befizetések** összege közel azonos szinten alakult, 30 987 eFt-tal haladta meg az előző év bevételeit. Ezen belül:

- a **tagdíjbevétel** összege 8 284 221 eFt volt 2021-ben, amely az **egyéni befizetések** 23 878 eFt, valamint a **munkáltatói hozzájárulások** 17 930 eFt-tal történő csökkenésével, összességében 41 808 eFt-tal maradt el az előző évben e jogcímen realizált bevételektől.
- Az éves jelentés Fedezeti alap eredmény-kimutatás táblájában a **támogatóktól befolyó összeg** soron 240 360 eFt-ot szerepeltet a Pénztár, amely az alábbiakból tevődik össze:
  - o támogatóktól befolyó (adomány) összege, 7 704 eFt, valamint



- o célzott szolgáltatások bevétele 232 656 eFt.
- Támogatóktól befolyt összeg (adomány) jogcímen 1 975 eFt-tal realizált alacsonyabb bevételt a Pénztár. Támogatást 2021-ben 12 munkáltató nyújtott a Pénztár és tagjai részére. A 7 704 eFt-ból a rendszeresen nyújtott támogatások összege 5 833 eFt, az eseti 1 870 eFt volt.

Nőtt ugyanakkor 70 820 eFt-tal a célzott szolgáltatások bevétele. 2020-ban 55, míg 2021-ben 79 célzott szolgáltatási szerződést kötött a Pénztár.

- A **különféle bevételek** jogcímen a tárgyévben 2 300 625 eFt-ot számolt el a Pénztár, amely 4,76 %-kal, 104 502 eFt-tal haladta meg a 2020. év bevételeit. Ezen belül meghatározó a **pénzügyi műveletek bevételeinek** 108 202 eFt-tal magasabb szinten történő teljesülése az előző év adataihoz képest. 2021-ben realizált 347 476 eFt-ból 20 134 eFt a folyószámla és lekötött betétek kamataiból, 302 665 eFt az értékpapírok eladása után járó kamatból, valamint 24 677 eFt az értékpapírok eladásából származó árfolyamnyereségből keletkezett.

#### Fedezeti alap bevételeinek alakulása a tervhez képest

A fedezeti alap tervezett 11 135 887 eFt bevételehez képest a tárgyévben 10 825 206 eFt-ot realizált a Pénztár, amely 2,79 %-os, 310 681 eFt elmaradást jelent. Ezen belül a Pénztári befizetések összege 336 739 eFt-tal volt alacsonyabb, míg a Különféle bevételek 26 058 eFt-tal haladták meg a 2021. évre előirányzott összeget.

#### A Pénztári befizetések elmaradásának oka:

- döntő mértékben a **célzott szolgáltatások** igénybevételére befizetett összeg 312 544 eFt-tal történő elmaradása miatt következett be.
- a **tagdíjbevételek** a tervezetthez képest közel azonos szinten alakultak, csupán 28 019 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten a 2021. évre előirányzott összegtől.

A **különféle bevételek** összességében 1,15 %-kal, 26 058 eFt-tal teljesültek magasabb szinten a 2021. évre tervezett összeghez képest. Ezen belül kiemelendő a pénzügyi műveletek bevételeinek növekedése 135 804 eFt-tal, ugyanakkor alacsonyabb szinten realizálódott a belépő tagok által hozott fedezet 49 628 eFt-tal, valamint az Adóhatóság által átutal összeg 59 981 eFt-tal.

#### Fedezeti alap kiadásainak alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/ Bázis %	Terv 2021.	Tény/ Terv %
Pénztári szolgáltatások	9 691 212	10 439 598	107,72	11 700 000	89,23
<i>Egészség- és önszegélyező szolgáltatások</i>	<i>9 388 031</i>	<i>10 119 676</i>	<i>107,79</i>	<i>11 010 000</i>	<i>91,91</i>
<i>Célzott szolgáltatások</i>	<i>158 237</i>	<i>209 680</i>	<i>132,51</i>	<i>540 000</i>	<i>38,83</i>
<i>Közösségi szolgáltatások (Gondoskodás Bizt.)</i>	<i>144 944</i>	<i>110 242</i>	<i>76,06</i>	<i>150 000</i>	<i>73,49</i>
Tagoknak visszatérített összeg + célzott megszűnés	122 033	175 822	144,08	200 000	87,91
Pénzügyi műveletek ráfordításai	116 217	208 277	179,21	115 039	181,05
Jogosulatlan kifizetések	35 509	40 639	114,45	30 000	135,46
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	38 569	40 028	103,78	19 700	203,19
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	552	549	99,46	300	183,00
<b>Fedezeti alap kiadásai összesen:</b>	<b>10 004 092</b>	<b>10 904 913</b>	109,00	<b>12 065 039</b>	90,38

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

A tárgyidőszakban a fedezeti alap kiadásai 9,00 %-kal, 900 821 eFt-tal alakultak magasabb szinten az előző évhez képest, míg a tervezett 12 065 039 eFt-hoz viszonyítva 1 160 126 eFt-tal maradt el az előirányzott kiadások összegétől.

- A fedezeti alap kiadásai 96 %-át kitevő **Pénztári szolgáltatások** összege 748 386 eFt-tal haladta meg az előző évi kiadásokat. A növekedés oka döntő mértéken, hogy a 2020. II. negyedévben (vészhelyzet kezdeti időszakában) tapasztalt tagi vásárlások visszaszorulását követően a szolgáltatások igénybevétele az évek óta megszokott szintre került.

A szolgáltatások kiadása tekintetében a korábbi évek tendenciái folytatódtak, azaz a kifizetések a tárgyévben is jelentősen meghaladták a pénztári befizetések összegét. 2021-ben a fedezeti alapon realizált 8 524 581 eFt pénztári befizetésekkel szemben szolgáltatásokra 10 439 598 eFt kifizetés teljesült.

A tervkészítésnél is ezt a tendenciát vette alapul a Pénztár, az előirányzott 8 861 320 eFt pénztári befizetésekhez képest 11 700 000 eFt szolgáltatás kifizetéssel számolt. Ezzel szemben a tárgyévben e jogcímen elszámolt összeg 10,77 %-kal, 1 260 402 eFt-tal volt alacsonyabb, ami döntő mértékben járult hozzá a fedezeti alap kiadásainak tervhez képest történő 9,62 %-os csökkenéséhez.

- A Pénztártagok által igénybe vett 40 639 eFt **jogosulatlan szolgáltatások** összege az előző évhez képest 5 130 eFt-tal, a tervezetthez képest 10 639 eFt-tal nőtt. A 2021-ben igénybe vett 10 439 598 eFt összegű pénztári szolgáltatásokhoz viszonyított aránya ugyanakkor elenyésző, 0,4 %.

Szolgáltatási kiadásokat a következő táblázat szemlélteti:

## 73EH

## Szolgáltatási adatok

Nagyvárad, ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű						Rendszeres (átradikejtélegű)						Összesen			
			Egyéni számláról finanszírozott		Célzott szolgáltatás		Közösségi szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		Célzott szolgáltatás		Közösségi szolgáltatás		Célzott szolgáltatás		Összesen	
			Szolgáltatási kiadás (eft)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eft)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eft)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eft)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eft)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eft)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eft)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eft)	Szolgáltatási esetszám (db)
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	9 768 880	730 469	110 242	1 328 215	209 650	3 089	350 796	8 426	0	0	0	0	0	0	10 439 598	0
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások megfizetése, helyettesítése	3 760 823	72 693	0	0	188 318	1 881	0	0	0	0	0	0	0	0	3 949 141	0
003	73EH102	Orvosi gondozás támogatása	428	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	428	0
004	73EH103	Gyógyterápia, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	141 531	4 275	0	0	273	21	0	0	0	0	0	0	0	0	141 804	0
005	73EH104	Látásérzék személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	73EH1041	eből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vetélőirének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	73EH1042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerülő költségek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételirének, valamint lakóközműszelők szűk köréhez igazodó átalakításának költségátvitelének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezeléseik	278	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	278	0
010	73EH107	Gyógyszer-vételirének támogatása	3 869 643	592 131	0	0	5 707	745	0	0	0	0	0	0	0	0	3 875 350	0
011	73EH108	Gyógyászati segédanyagok vételirének támogatása	1 495 937	116 047	0	0	5 308	175	0	0	0	0	0	0	0	0	1 501 245	0
012	73EH109	Betegséghez, egészség állapothoz kapcsolódó segélyek	52 344	623	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52 344	0
013	73EH110	Hátramaradtokk segélyezése halál esetén	15 465	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 465	0
014	73EH111	OETI által nyújtandó speciális elemiszerek vásárlásának támogatása	13 880	1 889	0	0	98	19	0	0	0	0	0	0	0	0	13 978	0
015	73EH112	Szolgáltatási finanszírozó egészségbiztosítók (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	110 242	1 328 215	112 895	248	0	0	0	0	0	0	0	0	120 218	0
016	73EH12	Élelmiszer-pénztári szolgáltatások	26 261	398	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 261	0
017	73EH121	Tenniszéletgyógyászati szolgáltatások	4 138	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 138	0
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	21 247	233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 247	0
019	73EH123	Gyógyteák, fog-és szájpótlék vételirének támogatása	876	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	876	0
020	73EH13	Gyermekkel kapcsolatos ellátások	392 175	2 329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	392 175	0
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	346 959	620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	346 959	0
022	73EH132	Nevelés-keresési, tantervezési (beiskolázási támogatás)	45 217	1 709	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 217	0
023	73EH14	Munkanélküliség ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
024	73EH15	Tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
025	73EH16	Közszemélyi díjak finanszírozásának támogatása	115	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115	0
026	73EH17	Lakáscélu jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
027	73EH18	Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
																	5 776	5 776

2021-ben összességében 10 439 598 eFt értékű egészség- és önszegélyező szolgáltatás került elszámolásra a Pénztárban.

Ebből az **eseti jellegű kifizetések** összege 10 088 802 eFt, amelyből

- a tagok egyéni számlájáról 9 768 880 eFt,
- a közösségi szolgáltatásokra: Gondoskodás Egészségbiztosítás 110 242 eFt,
- célzott szolgáltatásokra: 209 680 eFt került elszámolásra.

A **rendszeres (járadék jellegű)** szolgáltatások összege 350 796 eFt volt, melyek kizárólag a tagok egyéni számlájáról kerültek finanszírozásra. Ezen belül

- betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyekre 17 598 eFt,
- gyermek születéséhez kapcsolódó ellátásokra 197 981 eFt,
- munkanélküli ellátásokra 16 720 eFt,
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésekre 112 721 eFt, valamint
- idősgondozás támogatására 5 776 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** 10 413 337 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2021-ben, arányuk az összes szolgáltatásból 99,75 %.

Elenyésző a pénztári szolgáltatásokon belül az SZJA köteles **életmódjavító szolgáltatások** aránya, ami 2021-ben 0,25 % volt. Ezen belül értékben továbbra is számottevő a sporteszközök vásárlására fordított kiadások összege. A 26 261 eFt életmódjavító szolgáltatásból 21 247 eFt ezen jogcímen került igénybevételre.

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: 3 949 141 eFt,
- gyógyszer vételárának (gyógyhatású termékek) támogatása: 3 875 350 eFt,
- gyógyászati segédeszköz vásárlásának támogatása: 1 501 245 eFt.

### Tagoknak visszatérített összeg

Fenti jogcímen 175 822 eFt került elszámolásra 2021-ben, mely tételeit az alábbi táblázat szemlélteti. A tervezett összeg összességében 200 000 eFt volt, amely 12,09 %-kal, 24 178 eFt-tal maradt el a várakozásoktól.

	adatok eFt-ban		
Megnevezés	Bázis 2020.	TÉNY 2021.	Tény/Bázis %
Tagsági viszony megszűnése miatt:			
Kilépő tagokkal elszámolás	36 636	56 356	153,83
Elhunyt tagok örökösivel történő elszámolás	22 444	28 361	126,36
Más pénztárba átlépő tagokkal elszámolás	35 426	43 577	123,01
<b>Összesen:</b>	<b>94 506</b>	<b>128 294</b>	<b>135,75</b>
Kártyaigénylés költségének átvezetése	25 465	47 374	186,04
Célzott szolgáltatási számla megszűnése miatt	2 062	154	7,47
<b>Tagoknak visszatérített összeg mindösszesen:</b>	<b>122 033</b>	<b>175 822</b>	<b>144,08</b>

**A tagoknak visszatérített összeg** tartalmazza egyrészt a tagsági viszony megszűnése miatti elszámolások, valamint az egyéni számlát terhelő kártyadíjak összegét, továbbá a Célzott szolgáltatási számla megszűnése miatti kifizetéseket. A 2021. évben elszámolt 175 822 eFt, 44,08 %-kal, 53 789 eFt-tal volt magasabb összegű az előző évben e jogcímen kimutatott értéktől.

- A tagsági jogviszony megszűnése miatt 2021-ben összesen 128 294 eFt került elszámolásra, amely 33 788 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait.

Nőtt a kilépő tagokkal történő elszámolás összege 19 720 eFt-tal, az elhunyt tagok örökösivel történő kifizetések összege 5 917 eFt-tal, valamint a más Pénztárba átlépők elszámolása 8 151 eFt-tal.

Ez összefüggésben van egyrészt az elszámolt tagok előző évhez képest történő létszám változásával. A kilépő tagok száma 147 fővel, az elhunyt Pénztártagok száma 421 fővel volt magasabb az előző évhez képest, míg a más Pénztárba átlépők száma 18 fővel csökkent. Az elszámolások összegszerű növekedésének oka másrészt, hogy több, magasabb számlaegyenleggel rendelkező tag kérte tagsági viszonya megszüntetését.

- A kártyadíjak összege 21 909 eFt-tal volt magasabb a 2020-ban elszámolt összegnél, amelynek alapvető oka, hogy 2020. 10.01-től a kártyadíjak összege 2 000 Ft-ról 3 000 Ft-ra emelkedett. A tárgyevi 47 374 eFt-ból a legnagyobb tétel a lejárt tagi kártyák cseréjének díja, 41 644 eFt értékben.
- A Célzott szolgáltatási számláról elszámolt 154 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. 2021. évben 10 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.

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Bázis 2020.	TÉNY 2021.	Tény/ Bázis %
Értékpapírok eladásában realizált árfolyam veszteség	84 042	174 812	208,01
Vagyonkezelői díj	28 684	29 895	104,22
Letétkezelői díj	3 485	3 570	102,44
Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	6	0	0,00
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai összesen:</b>	<b>116 217</b>	<b>208 277</b>	<b>179,21</b>

Pénzügyi műveletek ráfordításaként 208 277 eFt-ot számolt el a Pénztár 2021-ben, amely mind a bázis év adatait, mind a tervezett összeget meghaladóan alakult. A kiadások az előző évhez képest 79,21 %-kal, 92 060 eFt-tal, a tervezett 115 039 eFt-hoz viszonyítva 81,05 %-kal, 93 238 eFt-tal voltak magasabbak.

Mindkét esetben a növekedés döntő mértékben az értékpapírok eladási árban realizált árfolyamveszteség miatt következett be, amelynek értéke a tárgyévben 174 812 eFt volt.

## **Fedezeti alap 2021. évi eredménye**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Eltérés Tény-Bázis	Terv 2021.	Eltérés Tény-Terv
Fedezeti alap bevételei összesen	10 689 717	10 825 206	135 489	11 135 887	-310 681
Fedezeti alap kiadásai összesen	10 004 092	10 904 913	900 821	12 065 039	-1 160 126
<b>Fedezeti alap eredménye</b>	<b>685 625</b>	<b>-79 707</b>	-765 332	<b>-929 152</b>	849 445

**A fedezeti alap 2021. évi eredménye: -79 707 eFt** veszteség, amely a tárgyévben realizált 10 825 206 eFt bevételből és a 10 904 913 eFt kiadásból tevődött össze.

A tárgyévi eredmény 765 332 eFt-tal volt alacsonyabb a bázis időszakban elszámolt 685 625 eFt-nál. A bevételek 135 489 eFt-tal, a kiadások 900 821 eFt-tal voltak magasabbak az előző időszakhoz képest. A tárgyévi eredményt jelentősen befolyásoló kiadás növekedés döntő mértékben az egészség- és önszegélyező szolgáltatásokra kifizetett összegek miatt következett be. Az előző évben a vészhelyzet kezdeti időszakában a tagi vásárlások jelentős elmaradását követően a szolgáltatások igénybevétele idén a korábbi évek nagyságrendjének megfelelően alakult.

2021. évre tervezett - 929 152 eFt veszteséggel szemben 849 445 eFt-tal realizált alacsonyabb összeget a Pénztár, amely a bevételek tervhez viszonyított 310 681 eFt elmaradásából, valamint a kiadások jelentős mértékű, 1 160 126 eFt-tal történő csökkenéséből adódik.

A bevételek tervhez képest alacsony szintű teljesülése alapvetően a célzott támogatások bevételeinek elmaradása miatt következett be. A kiadások csökkenése döntő mértékben a tervezettől jelentősen alacsonyabb szinten teljesülő szolgáltatás igénybevétel eredménye.

A fedezeti alap tartaléka 2021. évi nyitó értéke 14 393 714 eFt volt, melyet csökkentett a tárgyévben realizált -79 707 eFt veszteség. A fedezeti alap 2021. évi záró értéke 14 314 007 eFt.

## **Működési alap eredményének alakulása**

### Működési alap bevételeinek alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/Bázis %	Terv 2021.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	466 578	463 193	99,27		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	104 823	102 297	97,59		
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>571 401</b>	<b>565 490</b>	<b>98,97</b>	<b>582 628</b>	<b>97,06</b>
Támogatóktól befolyó összeg	9 370	13 009	138,84	34 920	37,25
<i>Támogatóktól befolyó összeg (adomány)</i>	<i>713</i>	<i>301</i>	<i>42,22</i>	<i>120</i>	<i>250,83</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>8 657</i>	<i>12 708</i>	<i>146,79</i>	<i>34 800</i>	<i>36,52</i>
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>580 771</b>	<b>578 499</b>	<b>99,61</b>	<b>617 548</b>	<b>93,68</b>
Egyéb bevétel	32 232	54 665	169,60	39 308	139,07
<i>Kiegészítő váll. tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenért.</i>	<i>47 352</i>	<i>59 633</i>	<i>125,94</i>	<i>51 300</i>	<i>116,24</i>
Pénzügyi műveletek bevétele	16 487	238 818	1448,52	176 368	135,41
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tev. bevétele</i>	<i>68</i>	<i>151</i>	<i>222,06</i>	<i>60</i>	<i>251,67</i>
Átcsoportosítás fedezeti alapból	38 569	40 028	103,78	19 700	203,19
<b>Különbféle bevételek összesen:</b>	<b>134 640</b>	<b>393 144</b>	<b>292,00</b>	<b>286 676</b>	<b>137,14</b>
<b>Működési alap összesen:</b>	<b>715 411</b>	<b>971 643</b>	<b>135,82</b>	<b>904 224</b>	<b>107,46</b>
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tev. bevétele</i>	<i>47 420</i>	<i>59 784</i>	<i>126,07</i>	<i>51 360</i>	<i>116,40</i>

### Működési alap bevételeinek alakulása a bázis évhez képest

A működési alap bevétele a tárgyévben 971 643 eFt volt, amely 35,82 %-kal, 256 232 eFt-tal haladta meg az előző év adatait. Ezen belül meghatározó volt a bevételek 40%-át kitevő különféle bevételek értékének közel háromszorosával, 258 504 eFt-tal történő növekedése, míg a Pénztári befizetések összege 2 272 eFt-tal csökkent a bázis időszakhoz képest.

**Pénztári befizetések értéke** 578 499 eFt, amelynek 98 %-a a **tagdíjbevételek** összege 565 490 eFt értékben. Ebből 463 193 eFt az egyéni, 102 297 eFt a munkáltatói hozzájárulások összege. A tárgyévi tagdíjbevételek közel azonos szinten alakultak az előző évhez képest, az elmaradás csupán 5 911 eFt.

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

- a támogatóktól befolyó (adomány) összegét 301 eFt-tal, valamint
- a célzott szolgáltatások bevételeit 12 708 eFt-tal.

E két jogcímen összesen 13 009 eFt működési bevétele keletkezett a Pénztárnak.

### **Különféle bevételek**

A Különféle bevételek összege 393 144 eFt volt 2021-ben, ami 258 504 eFt-tal haladta meg az előző évben realizált 134 640 eFt-ot, melyen belül kiemelendő:

- **Pénzügyi műveletek bevétele** 222 331 eFt-tal haladta meg a bázis év adatait, amely alapvetően a 2021. évben kapott osztalék értékéből adódik. A pénzügyi műveletek tárgyévi bevételeinek összege 238 818 eFt, amelyből 228 751 eFt kapott osztalék értéke. Ebből az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő részesedések után összesen 224 652 eFt (221 676 eFt az osztalékelsőbbbségi, 2 976 eFt a törzsrészesvények után), továbbá 2 099 eFt a DIMENZIÓ-MED Kft., valamint 2 000 eFt az E2K Kft. tulajdoni részesedése után fizetett osztalék értéke.

A tárgyévben realizált 238 818 eFt-ból további 10 067 eFt bevétele keletkezett a Pénztárnak, amelyből a folyószámla és lekötött betét kamata 2 912 eFt, kiegészítő vállalkozási tevékenység bankszámla kamata 151 eFt, értékpapír után járó kamat 7 004 eFt volt.

- **Egyéb bevételek** összege 22 433 eFt-tal haladta meg az előző év adatait, ami döntő mértékben a lejárt főkarttyák díjának többletéből keletkezett. A Pénztár Alapszabálya értelmében az egészségpénztári kártya díja 2020. 10. 01-től 2 000 Ft-ról 3 000 Ft-ra emelkedett.

A tárgyévben e jogcímen realizált 54 665 eFt-ból 47 374 eFt a pénztári egészségkártyák kibocsátásából, 7 239 eFt a tagsági viszony megszűnésének díjából, valamint 52 eFt az egyéb bevételek összege.

### Működési alap bevételeinek alakulása a tervezetthez képest

A működési alap tárgyévi bevétele (971 643 eFt) 7,46 %-kal, 67 419 eFt-tal haladta meg a 2021. évre tervezett 904 224 eFt összeget. Ezen belül:

- A **Pénztári befizetések** 39 049 eFt-tal voltak alacsonyabbak a várt bevételeknél, melyen belül tagdíjbevételek jogcímen 17 138 eFt-tal, támogatóktól befolyó összeg jogcímen 21 911 eFt-tal

realizált alacsonyabb összeget a Pénztár a tárgyidőszakban. Ez utóbbi esetben a célzott szolgáltatók bevétele maradt el a tervezettől 22 092 eFt összegben.

- **A különféle bevételek** 37,14%-kal, 106 468 eFt-tal haladták meg a 2021. évre tervezett 286 676 eFt összeget. Ezen belül kiemelendő:  
A többletbevétel legnagyobb tétele a pénzügyi műveletek bevétele soron kimutatott osztalékbevételből keletkezett. A tervezett 171 800 eFt-tal szemben 56 451 eFt-tal magasabb bevétele keletkezett e jogcímen a Pénztárnak. Az egyéb bevételek összeg 15 357 eFt-tal, a tagdíjat nem fizetők hozamlevonásából származó alapátcsoportosítás 20 328 eFt-tal haladta meg a 2021. évre előirányzott összeget.

#### Működési alap kiadásainak alakulása

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2021.	Tény/Terv %
Anyagjellegű kiadások	408 502	427 078	104,55	434 387	98,32
Személyi jellegű kifizetések	355 907	386 870	108,70	387 285	99,89
Kisértékű tárgyi eszközök	217	289	133,18	400	72,25
Egyéb kiadások	38 147	42 876	112,40	41 959	102,19
Pénzügyi műveletek ráford.	2 653	1 681	63,36	520	323,27
Felügyelettel kapcs. befizetések	4 295	6 133	142,79	4 300	142,63
Beruházás	30 127	11 389	37,80	30 219	37,69
Alapátcsoportosítás fedezeti alapba	25	9	36,00	0	
Alapátcsoportosítás likviditási alapba	1	0	0,00	0	
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>839 874</b>	<b>876 325</b>	<b>104,34</b>	<b>899 070</b>	<b>97,47</b>
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tevékenység kiadásai</i>	<i>47 202</i>	<i>60 541</i>	<i>128,26</i>	<i>50 682</i>	<i>119,45</i>

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

A 2021. évben elszámolt 876 325 eFt működési kiadások összege 4,34 %-kal, 36 451 eFt-tal voltak magasabb az előző évhez viszonyítva, ugyanakkor a tervezett 899 070 eFt kiadáshoz képest 2,53%-os, 22 745 eFt megtakarítást ért el a Pénztár. Ezen belül kiemelendő:

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

Az **Egyéb kiadások** összege 42 876 eFt volt 2021-ben, amely legnagyobb tétele a bankköltség 39 751 eFt értékben. Itt kerül továbbá elszámolásra a kiegészítő vállalkozási tevékenység forgalmának bonyolításához nyitott elszámolási számla bankköltsége (164 eFt), a biztosítási díjak (2 699 eFt), hatósági díjak, késedelmi pótlék összege (24 eFt), a gépjármű adó (50 eFt) és a cégautó adó (188 eFt) értéke.

Az egyéb kiadások összességében 4 729 eFt-tal haladták meg az előző év adatait, amely döntő mértékben a bankköltség többletéből (2 500 eFt-tal), valamint a biztosítási díjak között 2021-ben elszámolt vezető tisztségviselők felelősségbiztosítás díjának 2 250 eFt értékéből tevődött össze.

Az egyéb kiadások tervezett összege 41 959 eFt, amely közel azonos szinten alakult, csupán 917 eFt-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár 2021-ben.

**Pénzügyi műveletek ráfordításaként** 1 681 eFt-ot számolt el a Pénztár, amelyből 1 206 eFt az értékpapírok eladási árában realizált árfolyamvesztés, 475 eFt a befektetések vagyonarányos költsége, ezen belül a letétkezelői díj 121 eFt, vagyonkezelői díj 354 eFt.



Az e jogcímen tervezett 520 eFt-ot 1 161 eFt-tal haladta meg a kiadások összege, ami alapvetően az értékpapírok eladási árában realizált árfolyamvesztés nem tervezett összegéből adódik.

**Felügyelettel kapcsolatos befizetések** összege 6 133 eFt volt 2021-ben, amely mind az előző év 4 295 eFt, mind a tervezett 4 300 eFt kiadásaihoz képest közel azonos értékű többletköltséget eredményezett a Pénztárnak. A költségnövekedés oka alapvetően a Pénztárnál végzett felügyeleti utóvizsgálat határozata alapján kifizetett 1 300 eFt bírság összege.

**Beruházásra** 11 389 eFt került elszámolásra 2021-ben. Ebből gépek, berendezések, járművekre 368 eFt-ot, szellemi termékekre 11 021 eFt-ot fizetett ki a Pénztár. Szellemi termékeken belül 7 871 eFt a 2020. évben elkezdődött és 2021-ben aktivált Weblap fejlesztés értéke, 2 955 eFt a MEDIO fejlesztésre kifizetett összeg, amelyből 2 625 eFt a nem tervezett célzott szolgáltatások bevételeiből finanszírozott Gondoskodás Biztosítás, valamint 330 eFt Tagi Portál, Pmt. fejlesztés, továbbá 195 eFt az értékpapír szoftver fejlesztésre elszámolt összeg.

A 2021. évre előirányzott 30 219 eFt beruházással szemben 18 830 eFt elmaradással mindössze 11 389 eFt valósult meg.

Az elmaradt fejlesztések a 2022. évre vonatkozó tervek összeállításánál is felmérésre kerültek, valamennyi tétel megfelelően átütemezésre került.

### Anyagjellegű és személyi jellegű kifizetések

A működési alap kiadásain belül az **anyagjellegű és a személyi jellegű kifizetések** együttes összege 813 948 eFt az összes kiadás 93 %-át teszik ki. 2021-ben a költségek 49 %-át az anyagjellegű kiadások (427 078 eFt), 44 %-át a személyi jellegű kiadások (386 870 eFt) képezték.

### Anyagjellegű kiadások

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2021.	Tény/ Terv %
<b>Anyagköltség</b>	<b>4 010</b>	<b>6 414</b>	<b>159,95</b>	<b>5 700</b>	<b>112,53</b>
<i>Működés anyagköltsége</i>	<i>3 337</i>	<i>5 286</i>	<i>158,41</i>	<i>4 400</i>	<i>120,14</i>
<i>Kiegészítő váll. tev. anyag költsége</i>	<i>673</i>	<i>1 128</i>	<i>167,61</i>	<i>1 300</i>	<i>86,77</i>
<b>Igénybevett szolgáltatások</b>	<b>401 558</b>	<b>417 669</b>	<b>104,01</b>	<b>425 272</b>	<b>98,21</b>
<b><i>Működéshez igénybe vett szolg.</i></b>	<b><i>302 730</i></b>	<b><i>298 925</i></b>	<b><i>98,74</i></b>	<b><i>316 184</i></b>	<b><i>94,54</i></b>
<i>Postai szolgáltatások</i>	<i>35 120</i>	<i>34 621</i>	<i>98,58</i>	<i>24 600</i>	<i>140,74</i>
<i>Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolg.</i>	<i>56 612</i>	<i>48 125</i>	<i>85,01</i>	<i>51 467</i>	<i>93,51</i>
<i>Fenntartás, javítás, karbantartás</i>	<i>49</i>	<i>268</i>	<i>546,94</i>	<i>700</i>	<i>38,29</i>
<i>Számítástechnikai szolgáltatás</i>	<i>49 514</i>	<i>49 789</i>	<i>100,56</i>	<i>67 479</i>	<i>73,78</i>
<i>Ügyvédi díj</i>	<i>22 179</i>	<i>21 076</i>	<i>95,03</i>	<i>21 000</i>	<i>100,36</i>
<i>Bérelti díj</i>	<i>131 039</i>	<i>137 157</i>	<i>104,67</i>	<i>142 541</i>	<i>96,22</i>
<i>Telefon költsége</i>	<i>2 276</i>	<i>2 128</i>	<i>93,50</i>	<i>2 630</i>	<i>80,91</i>
<i>Üzemeltetés költsége</i>	<i>1 421</i>	<i>1 303</i>	<i>91,70</i>	<i>1 421</i>	<i>91,70</i>
<i>Egyéb működéshez ig.vett szolg. költsége</i>	<i>4 520</i>	<i>4 458</i>	<i>98,63</i>	<i>4 346</i>	<i>102,58</i>

<b>Kiegészítő váll. tevékenységhez igénybe vett szolg. költsége</b>	<b>44 380</b>	<b>57 223</b>	<b>128,94</b>	<b>47 100</b>	<b>121,49</b>
<b>Tagoknak nyújt. pénztári szolg.-hoz igénybe vett szolgáltatások</b>	<b>54 448</b>	<b>61 521</b>	<b>112,99</b>	<b>61 988</b>	<b>99,25</b>
<i>Fordítás költsége</i>	0	60	-	200	<b>30,00</b>
<i>Tagszervezési díj</i>	2 581	1 349	52,27	3 500	38,54
<i>Kártyaüzemeltetés és előáll. ktg-e</i>	29 065	30 982	106,60	32 370	95,71
<i>Ért. levelekkel és nyomtatv. kapcs.ktg.</i>	11 745	10 645	90,63	12 320	86,40
<i>Marketing, hirdetés, propaganda ktg.</i>	2 216	2 768	124,91	3 398	81,46
<i>Simple Pay szolgáltatás költsége</i>	8 841	15 708	177,67	10 200	154,00
<i>Közvetítői sikerdíj (Célzott szolg.-hoz)</i>	0	9	-	0	-
<b>Egyéb szolgáltatás költsége</b>	<b>2 934</b>	<b>2 995</b>	<b>102,08</b>	<b>3 415</b>	<b>87,70</b>
<b>Anyagjellegű kiadások összesen:</b>	<b>408 502</b>	<b>427 078</b>	<b>104,55</b>	<b>434 387</b>	<b>98,32</b>

#### Anyagjellegű kiadások alakulása a bázis évhez képest

Az anyagjellegű kiadásokra összességében 427 078 eFt-ot számolt el a Pénztár 2021-ben, ami 4,55 %-kal, 18 576 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait.

Az **anyagköltség** összege 6 414 eFt volt, amelyből 5 286 eFt a *működés anyagköltsége*. Legnagyobb tételei a nyomtatvány, irodaszer, amelyre 3 569 eFt került kifizetésre, valamint az üzemanyag költség 1 237 eFt összege.

Elkülönítetten kerül kimutatásra a *kiegészítő vállalkozási tevékenység anyagköltsége 1 128 eFt értékben*, amely a foglalkozás egészségügyi ellátás keretében vásárolt gyógyszer (oltóanyag) elszámolt értéke.

A bázis évhez viszonyítva a működés anyagköltségére 1 949 eFt-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár, ami alapvetően a nyomtatvány, irodaszer költségeinek 943 eFt-tal, az üzemanyag 660 eFt-tal, valamint az egyéb anyagok (szájmaszk, fertőtlenítők) 383 eFt többletkiadásából adódik.

Az anyagjellegű kiadásokon belül az **igénybevett szolgáltatások** összege a meghatározó, arányuk az anyagjellegű kiadásokon belül 98 %. 2021-ben 417 669 eFt került ezen jogcímen kifizetésre, ami a bázis évhez képest 4,01 %-os növekedést jelent, 16 111 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*.

1. A **működéshez igénybe vett szolgáltatások** kiadásai 298 925 eFt, ami 1,26 %-kal 3 805 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évben elszámolt 302 730 eFt összegénél. Ezen kiadásokon belül kiemelendő:
  - A **pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatások** díjára 48 125 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2021-ben, amely összességében 8 487 eFt-tal, 14,99 %-kal volt alacsonyabb az előző évben elszámolt 56 612 eFt-ot.

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/Bázis %
Könyvvizsgálói díj	2 032	2 540	125,00
Ügyviteli szolgáltatás (bérszámfejtés)	2 260	2 386	105,58
Biztosításmatematikai szolgáltatás	2 941	2 941	100,00
Postázási szolgáltatás	1 397	1 524	109,09
E2K Elektronikus számlázás költsége	19 654	15 197	77,32
Kitelepített ügyfélszolgálat költsége	17 145	17 145	100,00
Egyéb pénzügyi, számv., ügyv. szolg.	11 183	6 392	57,16
<b>Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolg. összesen:</b>	<b>56 612</b>	<b>48 125</b>	<b>85,01</b>

Ezen belül kiemelendő:

- Könyvvizsgálatra 2 540 eFt-ot fizetett ki a Pénztár a tárgyévben, ami 508 eFt-tal volt magasabb az előző év adatainál. Oka, hogy 2020. 09.16-tól változott a Pénztár könyvvizsgálója, így a bázis időszak tartalmazta a korábbi könyvvizsgáló díját is. 2021-ben a negyedéves jelentések auditálására kifizetett díj 1 270 eFt, a 2020. évi beszámoló 953 eFt, valamint a 2022-2024. évi pénzügyi terv díja 317 eFt volt.
- E2K Elektronikus számlázás költségére 15 197 eFt került elszámolásra 2021-ben, ami 4 457 eFt-tal volt alacsonyabb az előző év kiadásainál. A csökkenés alapvetően abból adódik, hogy a havi díjakon felül az előző évet terhelte a 2019. év forgalmi adatok alapján 2020-ban kiszámlázott, sávváltás miatti többletköltség összege.
- Kitelepített ügyfélszolgálat költsége 17 145 eFt volt a tárgyidőszakban, amelyből az Audi Hungaria Zrt. munkáltatónál 4 191 eFt, a DIMENZIÓ MED Kft-nél kihelyezett ügyfélszolgálat költsége összesen 12 954 eFt volt.
- Egyéb pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatás költségére 6 392 eFt-ot számolt el a Pénztár 2021-ben. Ennek döntő része a különböző jogcímen tanácsadásra fizetett díjak összege 6 224 eFt értékben. A Pénztár folyamatátvilágítására fizetett utolsó részletére 1 884 eFt-ot, adótanácsadásra 825 eFt-ot, az iroda költözés tervezésére 3 515 eFt-ot.

A tárgyévben elszámolt költségek összege 4 791 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évben kifizetett 11 183 eFt-nál, mely döntő mértékben abból adódik, hogy a Pénztár folyamatátvilágítására kifizetett két részlet az előző évet terhelte 5 334 eFt értékben.

A **számítástechnikai szolgáltatásra** 2021-ben összesen 49 789 eFt-ot fizetett ki a Pénztár, ami közel azonos szinten alakult az előző évhez képest, ugyanakkor az egyes tételein belül eltérés mutatkozik. Ezen belül kiemelendő:

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/Bázis %
Szoftverkövetés	3 391	3 391	100,00
Internet szolgáltatás	80	147	183,75
Számítástechnikai szolgáltatás (Kiszolgáló Kft.)	31 398	38 801	123,58
Egyéb számítástechnikai szolgáltatás	4 067	84	2,07
Informatikai biztonsági tanácsadás	10 578	7 366	69,64
<b>Számítástechnikai szolgáltatás összesen:</b>	<b>49 514</b>	<b>49 789</b>	<b>100,56</b>

- Az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. részére **számítástechnikai szolgáltatás** címen 38 801 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2021-ben. A 7 403 eFt többletköltség a tárgyévi díjtétel növekedéséből adódik.

- Az **egyéb számítástechnika szolgáltatásokra** 84 eFt került elszámolásra a tárgyidőszakban. A közel 4 millió Ft-tal történő csökkenés oka, az előző évben elszámolt IT Biztonsági vizsgálatokra kifizetett díjak összege.
- **Informatikai biztonsági tanácsadás** címen 7 366 eFt-ot fizetett ki a Pénztár a tárgyidőszakban, amely a Pénztárnál alkalmazott informatikai biztonsági felelős havi díját tartalmazza. Az előző évben ezen felül elszámolásra került Információ-technológiai tanácsadás, valamint a kockázatelemzés költsége, ami döntő mértékben eredményezte a 3 312 eFt-tal történő eltérést a bázis időszakhoz képest.
- **Bérleti díjakra** összességében 137 157 eFt került elszámolásra a tárgyidőszakban, ami 6 118 eFt-tal, 4,67 %-kal haladta meg az előző év kiadásait.

Megnevezés	<i>adatok eFt-ban</i>		
	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/ Bázis %
Raktárbérleti díj	11 522	9 309	80,79
Irodabérleti díj	61 626	58 811	95,43
Irodagépek, számítógépek, bútorok és egyéb ber. (Kiszolgáló Kft.)	57 180	66 370	116,07
Gépkocsi bérleti díj	711	2 430	341,77
Egyéb bérleti díjak	0	237	-
<b>Bérleti díjak összesen:</b>	<b>131 039</b>	<b>137 157</b>	<b>104,67</b>

Ezen belül kiemelendő:

- Az egyik legnagyobb tétele az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. részére, **irodagépek, számítógépek, irodabútorok és egyéb berendezések bérletére** elszámolt 66 370 eFt képezi. A Kft. részére kifizetett éves díj 9 190 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait, amely a díjtétel emelésből adódik.
- A másik jelentős tétel az **irodabérlet díja** 58 811 eFt összegben. Ebből az Egészségpénztár telephelyén működő irodák éves bérleti díja 56 839 eFt, a győri bankfiókban működő helységek bérleti díja 1 972 eFt. E jogcímen 2 815 eFt-tal fizetett ki alacsonyabb összeget a Pénztár 2021-ben, amely döntő mértékben a budapesti bérelt iroda alapterület csökkenéséből adódik.
- **Raktárbérleti díjra** 9 309 eFt-ot számolt el a Pénztár 2021-ben, 2 213 eFt-tal alacsonyabb összeget az előző évhez képest. Oka egyrészt, hogy a 2020. évi költségek tartalmazták a beolvadt Dimenzió EÖP iratanyagainak bérleti díját 1 458 eFt összegben, másrészt a december havi irodabérleti díj kifizetése áthúzódott a következő évre.
- **Gépkocsi bérleti díjra** 2 430 eFt-ot számolt el a Pénztár 2021-ben. Az előző évhez viszonyított 1 719 eFt többletköltség oka, hogy 2020-ban e jogcímen csak szeptember hónaptól történt kifizetés a Kiszolgáló Kft-vel kötött szerződés alapján.
- **Egyéb működéshez igénybe vett szolgáltatások költség** összege 4 458 eFt volt a tárgyidőszakban, amely közel azonos szinten alakult az előző évben elszámolt 4 520 eFt-hoz képest. Legnagyobb tétele a beolvadt Dimenzió EÖP iratanyagával kapcsolatban felmerült kikeresés, kitárolás, megsemmisítés költsége 2 698 eFt összegben, valamint az irattárolási szolgáltatás díja 902 eFt értékben. Itt mutatja ki a Pénztár a tűz és munkavédelmi oktatás költségét (240 eFt), a cégtár használatának díját (212 eFt), valamint egyéb költségeket (406 eFt).

2. A **tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások** költsége 2021-ben 61 521 eFt volt, amely kiadások összességében 12,99 %-kal, 7 073 eFt-tal voltak magasabbak a bázis év adatainál, melyből kiemelendő:

- **Tagszervezésre** 1 349 eFt-ot számolt el a Pénztár 2021-ben, ami 1 232 eFt-tal maradt el az előző év kiadásaitól.
- **Kártyaüzemeltetés és előállítás** költségére 30 982 eFt került kifizetésre, amelyből a kártya üzemeltetés díja 26 528 eFt, a kártyagyártás díja 4 454 eFt volt. E két jogcímen elszámolt költségek összességében 1 917 eFt-tal voltak magasabbak az előző évhez képest. A növekedés döntő mértékben a kártyagyártás díja között tárgyévben elszámolt 50 000 db nyerskártya költsége (2 278 eFt) miatt következett be.
- **Simplepay szolgáltatás** költségére 15 708 eFt került elszámolásra 2021-ben, ami 6 867 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait. A 2019.12. hónaptól bevezetett bankkártyás fizetés költségének növekedése az egyre szélesebb körben elterjedő és közkedvelté váló fizetési mód elterjedése miatt következett be.

#### Anyagjellegű kiadások alakulása a tervhez képest

Anyagjellegű kiadások 2021. évi tervezett összege 434 387 eFt, amely 1,68 %-kal, 7 309 eFt-tal maradt el az előirányzott kifizetésektől. Ezen belül az igénybe vett szolgáltatások értéke összességében 7 603 eFt-tal, az egyéb szolgáltatások költsége 420 eFt-tal volt alacsonyabb, míg az anyagköltség 714 eFt-tal haladta meg a tervezett összeget.

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

**Működéshez igénybe vett szolgáltatások** 17 259 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten, melyen belül kiemelendő:

Postai szolgáltatások díja 2021. évben elszámolt 34 621 eFt összege 10 021 eFt-tal haladta meg a tervezett 24 600 eFt-ot. A tervtől való eltérés oka az év végi levelek postaköltség díjának 2021. évre nem tervezett összegéből adódik. Ezen költségek jellemzően a tárgyévet követő évben kerülnek kifizetésre, azonban a 2021. évi tervkészítésnél ismert volt, hogy a 2020. évi végi levelek postaköltsége még a tárgyévben elszámolásra kerülnek, illetve a 2021. évi tájékoztató levelek díja pedig a korábbi évek gyakorlatának megfelelően áthúzódik 2022. évre. 2021-ben a szokásostól eltérően azonban korábban kerültek kiküldésre az év végi tájékoztató levelek, így a postaköltség kifizetése megtörtént a tárgyévben 10 826 eFt összegben.

Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatás díja összességében 6,49%-kal, 3 342 eFt-tal maradt el a tervezett 51 467 eFt-tól. Az eltérés alapvetően az E2K Elektronikus számlázás költsége miatt következett be, ami 2 803 eFt-tal volt alacsonyabb a tervezett 18 000 eFt-hoz képest. A tervtől való eltérés oka, hogy a tárgyévben a vártnál alacsonyabb mértékű számlaforgalom bonyolódott az EDI rendszeren keresztül.

adatok eFt-ban

Megnevezés	Tény 2021.	Terv 2021.	Tény-Terv
Könyvvizsgálói díj	2 540	2 540	100,00
Ügyviteli szolgáltatás (bérszámfejtés)	2 386	2 550	93,94
Biztosításmatematikai szolgáltatás	2 941	3 048	96,49
Postázási szolgáltatás	1 524	1 524	100,00
E2K Elektronikus számlázás költsége	15 197	18 000	84,43
Kitelepített ügyfélszolgálat költsége	17 145	17 146	99,99
Egyéb pénzügyi, számv., ügyv. szolg.	6 392	6 659	96,00
<b>Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolg. összesen:</b>	<b>48 125</b>	<b>51 467</b>	<b>93,51</b>

Számítástechnika szolgáltatások 26,22%-kal, 17 690 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten a tervezett 67 479 eFt-tal szemben, melyből kiemelendő:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Tény 2021.	Terv 2021.	Tény/Terv %
Szoftverkövetés	3 391	3 392	99,97
Internet szolgáltatás	147	100	147,00
Számítástechnikai szolgáltatás (Kiszolgáló Kft.)	38 801	38 801	100,00
Egyéb számítástechnikai szolgáltatás	84	14 820	0,57
Informatikai biztonsági tanácsadás	7 366	10 366	71,06
<b>Számítástechnikai szolgáltatás összesen:</b>	<b>49 789</b>	<b>67 479</b>	<b>73,78</b>

- A tervezett kiadások elmaradása az **egyéb számítástechnika szolgáltatások** esetében a legmagasabb, 14 736 eFt. Nem valósult meg összesen 14 588 eFt értékben a következő szolgáltatások igénybevétele: Fejlesztési dokumentációk fejlesztése, kiegészítése 5 000 eFt, Adatbázis biztonság 2 000 eFt, Titkosítási megoldások felülvizsgálata 2 000 eFt, Informatikai audit 5 588 eFt összegben.
- **Informatikai biztonsági tanácsadásra** 3 000 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár a tervezett 10 366 eFt-hoz képest, ami a 2021. évre előirányzott kockázat elemzés költségének elmaradásából adódik.

Bérelti díjak összege 3,78%-kal, 5 384 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten a tervezett 142 541 eFt-hoz képest.

adatok eFt-ban

Megnevezés	Tény 2021.	Terv 2021.	Tény/ Terv %
Raktárbérelti díj	9 309	10 285	90,51
Irodabérelti díj	58 811	63 750	92,25
Irodagépek, számítógépek, bútorok és egyéb ber. (Kiszolgáló Kft.)	66 370	66 370	100,00
Gépkocsi bérelti díj	2 430	2 136	113,76
Egyéb bérelti díjak	237	0	-
<b>Bérelti díjak összesen:</b>	<b>137 157</b>	<b>142 541</b>	<b>96,22</b>

Ezen belül a tervtől való eltérés az **irodabérelti díjak** esetében a legmagasabb, 4 939 eFt, amelynek alapvető oka, a nem tervezett bérelt terület csökkenése. 2021.07-08. hónaptól 242 m<sup>2</sup>-rel, 2021. 09. hónaptól 136 m<sup>2</sup>-rel csökkent a bérelt területek nagysága az MKB Bank által kezdeményezett költözés miatt.

A **raktárbérlés díjak** 976 eFt-tal maradtak el a tervezett kiadástól, melynek oka a 2021. 12. havi díj kifizetésének áthúzódása 2022. évre.

A **Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások** értéke összességében csupán 467 eFt-tal maradt el a tervezett 61 988 eFt-tól, azonban az egyes költségsorokon belül az eltérés magasabb összeget mutat, melyen belül kiemelendő:

- *Tagszervezési díj összege* 2 151 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten a tervezett 3 500 eFt-hoz képest.
- *Kártya üzemeltetés és előállítás költségére* 32 370 eFt-ot tervezett a Pénztár 2021. évre, amely összességében 1 388 eFt-tal maradt el a tárgyévben realizált 30 982 eFt-tól. Ez egyrészt a kártyaüzemeltetés díjának terhez képest 4 972 eFt-tal alacsonyabb szinten történő teljesülése az egészségkártya használatának csökkenő forgalma miatt, másrészt a kártyagyártás díja 3 584 eFt-tal haladta meg a 2021. évre előirányzott összeget. Ez utóbbi a nem tervezett 50 000 db nyerskártya díja miatt következett be, valamint a mennyiségben több egészségkártya megszemélyesítés díjából adódik.
- *Értesítő levelekkel és nyomtatványokkal kapcsolatos költségek* összege 1 675 eFt-tal volt alacsonyabb a tervezett 12 320 eFt-hoz képest. Ebből az értesítő levelek költsége 955 eFt-tal maradt el az előirányzottól, a nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségek tervezett 720 eFt összege nem valósult meg.
- *Simplepay szolgáltatás* költsége 5 508 eFt-tal haladta meg a tervezett 10 200 eFt-ot. A jelentős többlet oka a kártyával történő fizetés elterjedésének nem várt növekedése.

**Egyéb szolgáltatásokra** 2 995 eFt-ot számolt el a Pénztár 2021-ben. Ebből az oktatás költsége 239 eFt, a szállítási költség 1 029 eFt, autópálya és parkolás költsége 82 eFt, belföldi utazás és szállás költségét 12 eFt, valamint a Pénztárszövetség részére fizetett díjak 1 633 eFt.

Az előző évhez képest 61 eFt-tal magasabb összeg került kifizetésre a tárgyidőszakban, a tervezett 3 415 eFt-tal szemben, a megtakarítás összege 420 eFt.

### Személyi jellegű kifizetések

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/ Bázis %	adatok eft-ban	
				Terv 2021.	Tény/ Terv %
<b>Béreköltség</b>	<b>284 146</b>	<b>309 146</b>	<b>108,80</b>	<b>303 260</b>	<b>101,94</b>
<i>Működéssel kapcsolatos béreköltsége</i>	<i>282 466</i>	<i>307 466</i>	<i>108,85</i>	<i>301 540</i>	<i>101,97</i>
Állományba tartozók béreköltsége	269 289	290 156	107,75	288 806	100,47
Állományon kívüliek béreköltsége	13 177	17 192	130,47	12 734	135,01
<i>Egyéb jogcímen kif. jöv. (nyeremény után)</i>	<i>0</i>	<i>118</i>	<i>-</i>	<i>0</i>	<i>-</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>27 025</b>	<b>29 014</b>	<b>107,36</b>	<b>35 112</b>	<b>82,63</b>
<i>Működéssel kapcs. személyi jellegű kifiz.</i>	<i>26 971</i>	<i>28 960</i>	<i>107,37</i>	<i>35 056</i>	<i>82,61</i>
Betegszabadság miatti kifizetések	2 051	2 051	100,00	2 000	102,55
Munkáltatót terhelő táppénz	1 462	534	36,53	500	106,80
Béren kívüli juttatások	15 002	16 257	108,37	16 693	97,39
Saját gépkocsi hivatali célú használata	17	0	0,00	50	0,00
Egyéb munkáltatót, kifizetőt terhelő jut.	3 638	5 769	158,58	6 050	95,36
Egyéb személyi jellegű kifizetés	3 676	2 756	74,97	6 690	41,20
Munkáltatót, kifizetőt terhelő SZJA	1 125	1 593	141,60	3 073	51,84

<b>Kieg.váll. tev. személyi jellegű kifiz.</b>	<b>54</b>	<b>54</b>	<b>100,00</b>	<b>56</b>	<b>96,43</b>
<b>Bérfjárulékok</b>	<b>44 736</b>	<b>48 710</b>	<b>108,88</b>	<b>48 913</b>	<b>99,58</b>
<i>Működéssel kapcsolatos bérfjárulékok</i>	<i>44 446</i>	<i>48 418</i>	<i>108,94</i>	<i>48 578</i>	<i>99,67</i>
<i>Kiegészítő váll. tevékenység bérfjáruléka</i>	<i>290</i>	<i>292</i>	<i>100,69</i>	<i>335</i>	<i>87,16</i>
<b>Személyi jellegű kifizetések összesen:</b>	<b>355 907</b>	<b>386 870</b>	<b>108,70</b>	<b>387 285</b>	<b>99,89</b>

#### Személyi jellegű kifizetések alakulása a bázis évhez képest

Személyi jellegű kifizetésekre 2021. évben elszámolt 386 870 eFt kiadás 8,70%-kal, 30 963 eFt-tal haladta meg a bázis időszak adatait. Ezen belül a legnagyobb tételt képviselő bérköltség 25 000 eFt-tal, a személyi jellegű kifizetések 1 989 eFt-tal, a bérfjárulékok összege 3 974 eFt-tal volt magasabb az előző év kiadásaitól.

**Béreköltségre** 309 146 eFt-ot fordított a Pénztár, ami 8,80 %-kal volt magasabb az előző évhez képest. Ezen belül:

- Az **állományba tartozók béreköltsége** 290 156 eFt, amelyből a *teljes munkaidőben foglalkoztatottak béreköltsége* 183 330 eFt, a *részmunkaidőben foglalkoztatottaké* 106 826 eFt volt. Az állományba tartozók béreköltsége összességében 20 867 eFt-tal, 7,75 %-kal haladta meg a bázisidőszak kiadásait. A béreköltség növekedésének oka egyrészt a tárgyévben végrehajtott átlagos 3%-os béremelés, másrészt az állományba tartozók átlagos statisztikai állományi létszámának 3,0 fővel történő növekedése. (2020-ban az átlagos statisztikai állományi létszám 43,50 fő, 2021-ben 46,50 fő volt).
- Az **állományon kívüliek béreköltsége** 17 192 eFt, ami 4 015 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait, ami döntő mértékben a megbízási díjakra kifizetett összegekből adódik. Oka egyrészt az e jogviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának 1,92 fővel történő növekedése, másrészt a magasabb óraszámokban történő foglalkoztatás eredménye.
- A **kiegészítő vállalkozási tevékenység béreköltsége** 1 680 eFt, amely 1 fő részmunkaidőben foglalkoztatott munkavállaló béreköltsége.

**Személyi jellegű egyéb kifizetésekre** 29 014 eFt-ot fordított a Pénztár 2021-ben, ami 1 989 eFt-tal volt magasabb a 2020. évi kiadásoknál. Ezen belül kiemelendő:

- A személyi jellegű kifizetések legnagyobb tétele a béren kívüli juttatások 16 257 eFt összege. E jogcímen 1 255 eFt-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár, melynek oka a béreköltségnél említett tárgyevi béremelés és az átlagos statisztikai állományi létszám növekedése.
- Betegszabadság és munkáltatót terhelő táppénz hozzájárulás jogcímen 2 585 eFt-ot számolt el a Pénztár, ami 928 eFt-tal volt alacsonyabb az előző év költségeinél, mely döntő mértékben 1 fő munkavállaló tartós betegsége megszűnése miatt következett be.
- Egyéb munkáltatót terhelő juttatásra (reprezentáció, védőszemüveg, foglalkozás-egészségügyi ellátás, konferencián nyújtott étkezés ktg-e, munkába járással kapcsolatos költségek, csekély értékű ajándék, kampány keretében nyújtott juttatás és egyéb juttatás) 5 769 eFt-ot számolt el a Pénztár a tárgyidőszakban, ezzel 2 131 eFt-tal haladta meg az előző évi költségeket. A többletkiadás döntő mértékben a reprezentáció (889 eFt-tal), a csekély értékű ajándék (660 eFt-tal), valamint a kampány keretében nyújtott juttatás, nyeremény (726 eFt-tal) miatt következett be.
- Egyéb személyi jellegű kifizetés költsége 2 756 eFt volt a tárgyidőszakban, amely 920 eFt-tal volt alacsonyabb az előző év kiadásaitól. Ezen belül a munkavállalók orvosi



szűrővizsgálatára célzott szolgáltatás keretében 1 299 eFt-tal fizetett ki alacsonyabb összeget a Pénztár, ugyanakkor a fogorvosi ellátás igénybevétele 379 eFt-tal haladta meg az előző évi kiadásokat.

**Bérráulékokra 48 710 eFt-ot** fizetett ki a Pénztár 2021-ben, amely 8,88 %-kal, 3 974 eFt-tal jelentett magasabb költséget a bázis időszakhoz képest. Ez döntő mértékben a 2021-ben - a Pénztárak esetében - új adónemként jelentkező szakképzési hozzájárulás miatt következett be. A SZOCHO összege közel azonos szinten alakult, a bérköltség növekedésének ellenére, melynek oka döntő mértékben a SZOCHO mértékének 2020.07.01-től 17,5%-ról 15,5 %-ra történő csökkenése.

A bérráulékok 86 %-a a szociális hozzájárulási adó 41 734 eFt összegben. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan elszámolt SZOCHO összege 270 eFt. 2021-ben összesen 854 eFt SZOCHO kedvezményt vett igénybe munkavállalói után a Pénztár.

A tárgyévben a Pénztár alanya lett a szakképzési hozzájárulásnak, melyre kifizetett összeg 3 389 eFt, ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódó adó mértéke 22 eFt. Rehabilitációs hozzájárulás címen 3 587 eFt-ot számolt el a Pénztár a tárgyévben.

#### Személyi jellegű kifizetések alakulása a tervhez képest

A tervezett 387 285 eFt személyi jellegű kifizetéssel szemben 386 870 eFt kiadása keletkezett a Pénztárnak, ami összességében 0,11 %-kal, 415 eFt-tal maradt el a 2021. évre előirányzott összegtől, azonban az egyes jogcímenek belül ez ellentétes irányú, magasabb értékeket mutat. Ezen belül kiemelendő:

A **Béreköltség** összege 1,94 %-kal, 5 886 eFt-tal haladta meg a 2021. évre tervezett 303 260 eFt-ot. Ezen belül az állományba tartozók béreköltsége 0,47 %-kal, 1 350 eFt-tal, az állományon kívüliek béreköltsége 35,01 %-kal 4 458 eFt-tal haladta meg a tervezett kiadásokat.

A többletköltség oka döntő mértékben a megbízási jogviszonyban foglalkoztatottak létszámának növekedése és az óradíjas elszámolásban dolgozók magasabb ledolgozott óraszámával magyarázható.

A **személyi jellegű egyéb kifizetések** összességében 17,37 %-kal, 6 098 eFt-tal maradtak el az előirányzott 35 112 eFt-tól. Ez egyrészt az egyéb személyi jellegű kifizetéseken belül 3 934 eFt alacsonyabb szinten történő teljesülést jelentett: A célzott szolgáltatás keretében igénybe vett, dolgozók részére biztosított szűrővizsgálatra 1 928 eFt-tal számolt el alacsonyabb összeget a Pénztár, másrészt a vezető tisztségviselők felelősségbiztosítás díja itt került tervezésre 2 250 eFt összegben. E költség elszámolása azonban a biztosítási díjak között szerepel.

Harmadrészt a munkáltatót, kifizetőt terhelő SZJA összege 1 480 eFt-tal maradt el a tervezettől, ami összefüggésben van az adóköteles személyi jellegű kifizetések alacsonyabb szinten történő teljesülésével.

#### Működési alap 2021. évi eredménye

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Eltérés Tény-Bázis	Terv 2021.	Eltérés Tény-Terv
Működési alap bevételei összesen	715 411	971 643	256 232	904 224	67 419
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele</i>	<i>47 420</i>	<i>59 784</i>	<i>12 364</i>	<i>51 360</i>	<i>8 424</i>
Működési alap kiadásai összesen	839 874	876 325	36 451	899 070	-22 745
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tev. kiadásai</i>	<i>47 202</i>	<i>60 541</i>	<i>13 339</i>	<i>50 682</i>	<i>9 859</i>
<b>Működési alap eredménye</b>	<b>-124 463</b>	<b>95 318</b>	<b>219 781</b>	<b>5 154</b>	<b>90 164</b>
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai</i>	<i>218</i>	<i>-757</i>	<i>-975</i>	<i>678</i>	<i>-1 435</i>

**A működési alap 2021. évi eredménye 95 318 eFt**, amely a tárgyévben realizált 971 643 eFt bevételből és a 876 325 eFt kiadásból tevődött össze. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenység 757 eFt veszteséget realizált.

A tárgyévi eredmény 219 781 eFt-tal haladta meg a bázis időszak adatait, melyen belül a bevételek 256 232 eFt-tal, a kiadások 36 451 eFt-tal teljesültek magasabb szinten.

A tárgyévre tervezett 5 154 eFt veszteséggel szemben a 2021. év eredménye 90 164 eFt-tal alakult kedvezőbbben, melyen belül a bevételek 67 419 eFt-tal voltak magasabbak, míg a kiadások 22 745 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten az előirányzott összegtől.

A működési tartalék 2021. évi nyitó állománya 761 897 eFt volt, melyet növelt a tárgyévben realizált 95 318 eFt eredmény. A Működési alap 2021. évi záró állománya 857 215 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 szolgáltatást 2021. évben a Pénztárral 13 szerződött (2020. évben 15) munkáltató vette igénybe, budapesti és vidéki telephelyeken egyaránt. A 13 szerződött munkáltató 2021. évben átlagosan összesen 1 739 fő munkavállalónál (2020. évben 2 120 főnél) végeztetett foglalkozás-egészségügyi szolgáltatást, mind előzetes, időszaki, valamint záró vizsgálat előfordulásával, B, C, valamint D kategóriában.

A foglalkozás-egészségügyi ellátást a 2021. évben a Pénztárral szerződött 19 szolgáltató végzi (2020. évben 21), telephely szerint. Budapesten, 1 helyszínen, a Dimenzió-MED Kft. keretében, vidéken országosan 18 helyszínen biztosított a szolgáltatás lefedettsége.

### **Kiegészítő vállalkozási tevékenység 2021. évi eredménye**

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2021. Tény	2021. Terv	Eltérés Tény-Terv
Foglalkozás egészségügyi ellátás bevétele	58 871	50 000	8 871
Egyéb orvosi szolgáltatás bevétele (gyógyszer)	762	1 300	-538
Pénzügyi műveletek bevétele	151	60	91
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele</b>	<b>59 784</b>	<b>51 360</b>	<b>8 424</b>
			0
Foglalkozás egészségügyi ellátás anyagköltsége	1 128	1 300	-172
Foglalkozás egészségügyi ellátáshoz igénybe vett szolg.költsége	57 223	47 100	10 123
Személyi jellegű ráfordítások	2 026	2 111	-85
Egyéb kiadások	164	171	-7
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása</b>	<b>60 541</b>	<b>50 682</b>	<b>9 859</b>
			0
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye</b>	<b>-757</b>	<b>678</b>	<b>-1 435</b>

Foglalkozás-egészségügyi ellátás bevétele jogcímen 59 784 eFt-ot realizált a Pénztár 2021-ben. Ebből az alapszolgáltatásból, személyzeti szolgáltatásból és a munkáltatók által megrendelt szűrővizsgálatok

tevékenységéből 58 871 eFt került jóváírásra. Az egyéb orvosi szolgáltatásból származó bevétel 762 eFt volt, amely a munkáltatók által megfizetett gyógyszerek beszerzés értéke. A pénzügyi műveletek bevételeként elszámolt 151 eFt az elkülönített bankszámlán jóváírt kamatbevétel összege.

Foglalkozás-egészségügyi ellátás kiadás összege 60 541 eFt, amely a következő tételekből tevődik össze:

A foglalkozás-egészségügyi ellátás anyagköltsége 1 128 eFt, a munkáltatók által megrendelt gyógyszerek beszerzés értéke.

Az igénybevett szolgáltatás 57 223 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 2 026 eFt összegben.

Egyéb kiadásként az időszak alatt keletkezett bankköltség került kimutatásra 164 eFt értékben.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenység 2021. évi eredménye: - **757 eFt** veszteség.

A 2020. évi nyereséges gazdálkodás alapján a Dimenzió-Med Kft. a Pénztárnak a tárgyévben 2,1 millió Ft 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 2021-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 2020. évi nyereséges gazdálkodás alapján az E2K Kft. a Pénztárnak a tárgyévben 2 millió Ft osztalékot fizetett a tulajdonosok határozata alapján, amely a működési alap pénzügyi bevételei között került elszámolásra.

## Likviditási alap eredményének alakulása

### Likviditási alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2021.	Tény/ Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	3 690	3 630	98,37		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 126	1 099	97,60		
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>4 816</b>	<b>4 729</b>	<b>98,19</b>	<b>5 132</b>	<b>92,15</b>
Támogatóktól befolyó összeg:	0	0	-	0	-
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>4 816</b>	<b>4 729</b>	<b>98,19</b>	<b>5 132</b>	<b>92,15</b>

Egyéb bevétel	271	1 447	533,95	0	-
Pénzügyi műveletek bevétele	967	2 105	217,68	959	219,50
Átcsoportosítás működési alapból	1	0	0,00	0	
Átcsoportosítás fedezeti alapból	552	549	99,46	300	183,00
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>1 791</b>	<b>4 101</b>	<b>228,98</b>	<b>1 259</b>	<b>325,73</b>
<b>Likviditási alap bevételei:</b>	<b>6 607</b>	<b>8 830</b>	<b>133,65</b>	<b>6 391</b>	<b>138,16</b>

Likviditási alap bevételeként a Pénztár 8 830 eFt-ot realizált 2021-ben, amely a bázis időszakhoz viszonyítva 33,65 %-kal, 2 223 eFt-tal volt magasabb. A növekedés döntő mértékben a pénzügyi műveletek és az egyéb bevételeknél tapasztalható. Az egyéb bevételek között kimutatott 1 447 eFt a beolvadt Dimenzió EP-ből migrált tagok 2016. óta függő számlán lévő elévült tételeinek – likviditási alap egyéb bevételeként történő – átvezetése szerepel.

E két jogcímen kimutatott bevétel eredményezte döntő mértékben a tervezett 6 391 eFt-hoz képest a likviditási alap bevételének 2 439 eFt-tal magasabb szinten történő realizálását.

### Likviditási alap kiadásainak alakulása

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2021.	Tény/Terv %
Pénzügyi műveletek ráfordítása	80	141	176,25	514	27,43
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-35	-146	417,14	0	-
<b>Likviditási alap kiadásai:</b>	<b>45</b>	<b>-5</b>	<b>-11,11</b>	<b>514</b>	<b>-0,97</b>

A **pénzügyi műveletek ráfordításaként** 141 eFt-ot számolt el a Pénztár 2021-ben, amely a befektetések vagyonarányos költségeként elszámolt 34 eFt letétkezelői díj, valamint 96 eFt vagyonkezelői díj összege, valamint 11 eFt az értékpapírok eladásából származó árfolyamvesztés 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 alapból a likviditási alapba történő átcsoportosítások összegét, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról történt átcsoportosítások kivételével.

Ezért a fedezeti alapból a likviditási alapba, valamint a likviditási alapból a fedezeti alapba történt átcsoportosítások egyenlege a kiadások között kerül kimutatásra negatív előjellel. Az összességében mínusz 146 eFt részletes bemutatása a Pénztári alapok fejezetcím alatt, az alapok közötti átcsoportosítások között szerepel.

### Likviditási alap 2021. évi eredménye

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Eltérés Tény- Bázis	adatok eFt-ban	
				Terv 2021.	Eltérés Tény- Terv
Likviditási alap bevételei összesen	6 607	8 830	2 223	6 391	2 439
Likviditási alap kiadásai összesen	45	-5	-50	514	-519
<b>Likviditási alap eredménye</b>	<b>6 562</b>	<b>8 835</b>	<b>2 273</b>	<b>5 877</b>	<b>2 958</b>

**A Likviditási alap 2021. évi eredménye** 8 835 eFt, amely a tárgyévben realizált 8 830 eFt bevételből és a mínusz 5 eFt kiadásból tevődött össze.

A tárgyévi eredmény 2 273 eFt-tal volt magasabb a bázis időszakban elért 6 562 eFt-hoz képest. A 2021-re tervezett 5 877 eFt eredmény 2 958 eFt-tal haladta meg a várakozásokat.

A likviditási tartalék 2021. évi nyitó állománya 178 285 eFt volt, melyet növelt a tárgyévben realizált 8 835 eFt eredmény. A Likviditási alap záró állománya 187 120 eFt.

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

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi. XCVI. törvény és az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) sz. Kormányrendelet előírásainak megfelelően az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár a befektetéseknek általános szabályait és elveit, a pénztári befektetések letétkezelésére és a vagyonkezelésre 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 referenciaindex 2021-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. év 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 mozgásterét 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 2021-ben: az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

### **A befektetési környezet**

A tavalyi év piaci eseményeit alapvetően határozta meg a globális likviditásbőség. A jegybanki pénznyomtatás 2020-ban felgyorsuló és tavaly is folytatódó hatásai kiterjedtek szinte minden eszközosztályra és nagymértékben áramlott tovább a tőke az olyan kedvelt eszközosztályokba, mint az amerikai technológiai részvények vagy a nyersanyagok, de sok forrást vonzottak a kriptoeszközök is.

A koronavírus is még mindig a mindennapjaink része. Ősszel kezdődött a negyedik hullám, melyet a delta variáns okozott, azonban alighogy enyhült a vírushelyzet, felütötte a fejét az omikron mutáció. 2021. év vegyes képet mutatott a piacokon: a fejlett országok alapvetően jó teljesítményt mutattak, míg a nagyobb fejlődő piacokon visszaesést láthattunk, míg a régiókban pozitív teljesítményt mutattak az indexek a tavalyi évben. A már korábban is fennálló bizonytalansági tényezők továbbra is velünk maradtak, igaz a hangsúlyok áthelyeződtek.

Az inflációs környezet nagyot változott tavaly, az év elején még mérsékelt kockázatok felerősödtek az egyre magasabbra emelkedő nyersanyagárak, az egyre súlyosabb alkatrészihiány (különösen a chippek esetén), a szállítási útvonalak töredezettsége, valamint a további gazdaságélénkítő válságintézkedések hatására. Az infláció novemberben 6,8%-ra ugrott az Egyesült Államokban. Az inflációs nyomás hatására a Fed az eszközvásárlási programjának gyorsabb ütemű kivezetéséről döntött decemberben, ami így 2022 márciusra lezárásra kerülhet (ekkor kezdenek meg emelni az alapkamatot is, hiszen az amerikai jegybankárok nem akarják az eszközvásárlás leállása előtt megindítani a folyamatot). Az ECB továbbra is átmenetinek tekinti az infláció megemelkedését. Az uniós jegybankárok számításai szerint középtávon teljesülni fog az ECB inflációs célja, így egyelőre nem terveznek kamatot emelni 2022-ben.

## **Hazai kötvénypiac**

A magyar kötvénypiac fennállásának egyik legrosszabb évét tudhatja maga mögött piaci teljesítmények szempontjából. 2020. év első negyedében, mikor a koronavírus járvány a fejlett világ gazdaságaiban is megjelent, a jegybankok kamatcsökkentéssel és a gazdaságban keringő pénzmennyiség növelésével, míg a kormányok állami transzferekkel (egyszeri juttatások az USA-ban) és különböző gazdasági programokkal és pénzügyi garanciákkal próbálták életben tartani a vállalkozásokat, megőrizni a lakosság fizetőképességét és tompítani a gazdasági visszaesést. A folyamat mellékhatásaként a tőzsdei részvényárakat a sok pénz felfelé, míg a banki kamatokat és az állampapírpiacon hozamokat pedig lefelé nyomta. Az állampapír-piacokon 0% körüli hozamok voltak jellemzőek mind globálisan, mind Magyarországon. 2021 végéről visszatekintve az erőfeszítés sikeresnek nevezhető, mivel a GDP csökkenés globálisan 2020-ban ugyan jelentős volt, de a világgazdaság megőrizte dinamikáját és a gyors kilábalás esélyét.

2021. év már erről a kilábalásról szólt: világszerte beindult a gazdasági növekedés, az elhalasztott fogyasztási igények megugró keresletet generáltak szinte minden szektorban, iparágban. A kereslettel azonban nem tudott lépést tartani a kínálat, melynek helyenként kapacitás-korlátai voltak (nem volt elegendő gépsor és/vagy munkaerő az igények kielégítésére) vagy a beszállítói lánc megszakadása miatt állt meg a termelés (két jellemző példa: a chiphiány végig kísérte az egész évet, mely számtalan iparágban okozott leállásokat, illetve a Szezei-csatornát elzáró teherhajó a globális szállítási útvonalon okozott komoly problémát).

A megemelkedett kereslet, melyhez ingyen pénzt vagy nagyon olcsó forrást biztosítottak a jegybankok és kormányok, illetve a szűkös kínálat globálisan áremelkedéshez vezetett. A fogyasztó árak emelkedését az év elején még ideiglenesnek vélték a jegybankok, melyet a fent említett szűk keresztmetszetek feloldásával (gyártási kapacitások bővülése, keresleti boom csillapodása) sikerülhet tompítani. Az év második felében az energiahordozók áremelkedése nyilvánvalóvá tette, hogy bár lehet, hogy az áremelkedés üteme lassulni fog, de hosszabb távon a mindennapjaink része marad.

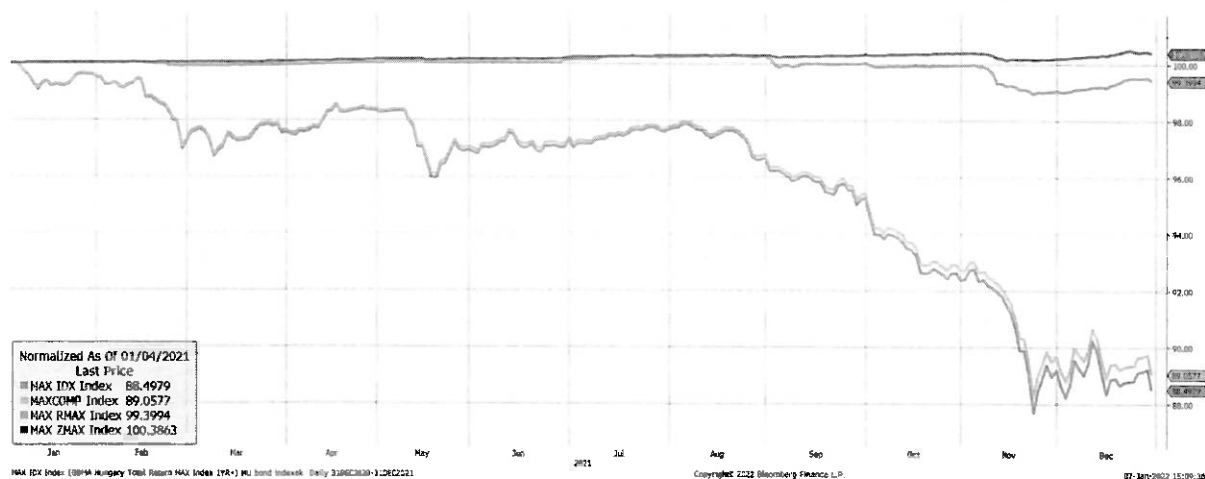
A magyar kötvénypiacot az a sajátos helyzet jellemezte 2021-ben, hogy év elején alacsony jegybanki alapkamat mellett az MNB a hozamgörbe 2026-ban vagy később lejáratú állampapírokból hetente 50 milliárd Forint értékben vásárolt, így a hozamgörbe rövid és hosszú végén is az egyensúlyi hozamszintnél alacsonyabb szinteket ért el. A jegybanki alapkamat a hozamgörbe rövid végére hat, míg az előbb említett MNB vásárlási program a hosszabb lejáratokra. Az MNB kommunikációja megegyezett a nagy jegybankok (az USA jegybankja a FED és az EU jegybankja az ECB) kommunikációjával; az idei év második felében némileg megugró, de az MNB inflációs célját (3%, 2-4% közötti toleranciasávval) nem veszélyeztető inflációval számoltak, melyet úgy próbáltak kezelni, hogy júniustól emelni kezdték az alapkamatot.

Az infláció növekedési dinamikája az MNB-t is meglepte; a mért infláció folyamatosan a tervezett – és többször módosított – inflációs pálya fölött alakult. A kötvénypiaci befektetők a várakozások felett emelkedő inflációra és az év negyedik negyedében begyorsuló költségvetési költségek (melyek egy

része ugyan a 2022-es évet érinti) a magyar állampapírok eladásával reagáltak, a referenciaként szolgáló tízéves állampapír hozama az év eleji 2% körüli szintről augusztus végére 3%-ra, míg december 31-re 4,5% körüli szintre emelkedett. A jegybank igyekezett a folyamatokat az általa kontrollált mederbe visszaterelni, így novembertől a kamatemelések felgyorsítása mellett döntöttek. Az alapkamat így év végére 2,4% lett, azonban a jelenleg irányadó egyhetes betéti ráta, mely mellett a bankok forrást helyezhetnek el az MNB-nél, 4% lett. Ez utóbbi érték a piacok által ténylegesen követett szint.

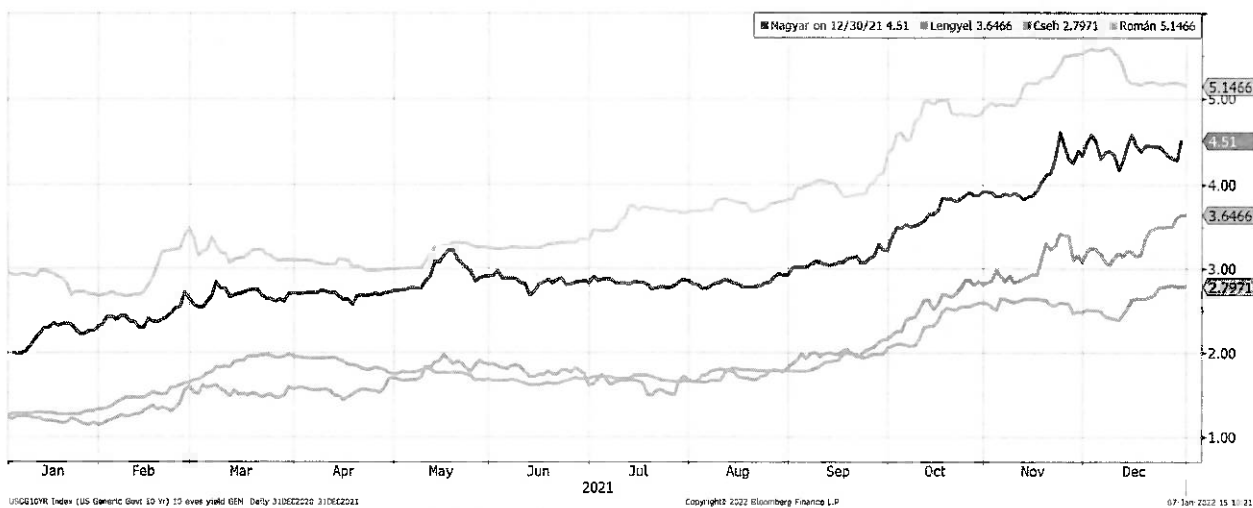
A jegybank fő célja jelenleg, hogy az inflációs várakozásokat hűtse, tartva attól, hogy egy kezelhetetlen ár-bér spirál alakul ki. Nehezíti a feladatot a magyar gazdaság egyre több területén kialakult munkaerő-szűkösség, mely felfelé hajtja a béreket melyhez a minimálbér jelentős emelése is társul. Ezen felül a magyar fizetőeszköz gyengülése is inflatórikus hatást fejt ki. Az MNB kommunikációja szerint az 2022-ben a magas bázisról (a 2021 novemberi inflációs adat 7,4% volt év/év alapon) már fokozatosan csökkenni fog a havi adat és a negyedik negyedév környékén éri el a toleranciasáv felső határát. Az infláció megfékezéséhez és a Forint stabilitásához magasabb kamatszintek szükségesek, amelyek a meglévő kötvényszerzőkre negatívan hatnak, ugyanakkor előre tekintve az eszközök hozamtermelő képessége jelentősen megemelkedik. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy nagy valószínűséggel magunk mögött tudhatjuk a rendkívül alacsony magyar kötvényhozamok éveit és a jövőben már érzékelhetően pozitív kamatkörnyezet lesz a domináns a kötvénypiacon.

Éves szinten ZMAX 0,4 százalékkal tudott növekedni, ugyanakkor az RMAX 0,6 százalékkal csökkent. A MAX és CMAX indexek rendre 11,5 és 11 százalékkal estek az év folyamán. A kötvényindexek esését az év során a hozamok folyamatos emelkedése váltotta ki, amely az utolsó negyedévben még jelentősen fel is gyorsult.



4.ábra: Hazai állampapírpiacon teljesítménye 2021 év

A kötvényhozamok a nemzetközi folyamatok eredőjeként a régió összes országában emelkedtek az előző negyedévhez hasonlóan, a 10 éves lejáratú kötvények hozamai feljebb zárták a periódust.



5.ábra: 10 éves kötvényhozamok a közép-kelet-európai régióban 2021 év

### **Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt, mint vagyonkezelő stratégiája és a teljesítménye**

Az év elején a Fedezeti portfólió a benchmarkénál hosszabb durációval, míg a Működési és Likviditási portfólió a benchmarkéval megegyező kamatkockázattal kezdték az évet, melyet folyamatosan csökkentettünk: a portfóliók új pénzáramaiból és a lejáratokból, kamatfizetésekből rövid eszközöket vásároltuk az év folyamán, főleg háromhónapos és éves diszkont-kincstárjegyeket.

Nehezítette a feladatot, hogy a bankok és a versenytársak is keresték ezeket az alacsony kockázatú termékeket, míg az Államadósságkezelő Központ erősen limitált mennyiségeket bocsátott ki ezekből az instrumentumokból: az ő céljuk az államadósság lejárat szerkezetének hosszabbítása volt az év folyamán, inkább a 10 év feletti kötvények értékesítését preferálta.

Célunk a durációs alulsúly volt a Fedezeti portfólióban is; a cél elérése érdekében beemeltük a Fedezeti portfólió eszköztárába az egyhetes bankbetétet is, mellyel egy, a jegybanki kamatemeléseket gyorsan lekövető, rugalmas és likviditási szempontból jól kiszámítható eszközzel bővítettük a palettát. A betéti eszköz beemelése az év közepétől vált egyre markánsabbá a portfóliókban.

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

<b>MKB-Pannónia Eösp Fedezeti portfólió</b>			
<b>Időszak</b>	<b>Hozam</b>	<b>Referencia-hozam</b>	<b>Diff</b>
2021 Q1	-0,84%	-0,73%	-0,11%
2021 Q2	-0,15%	0,06%	-0,21%
2021 Q3	-0,41%	-0,71%	0,30%
2021 Q4	-2,33%	-2,59%	0,26%
<b>2021 YTD</b>	<b>-3,69%</b>	<b>-3,93%</b>	<b>0,24%</b>

<b>MKB-Pannónia Eösp Működési portfólió</b>			
<b>Időszak</b>	<b>Hozam</b>	<b>Referencia-hozam</b>	<b>Diff</b>
2021 Q1	-0,49%	-0,50%	0,01%
2021 Q2	-0,04%	0,10%	-0,15%
2021 Q3	-0,11%	-0,51%	0,41%
2021 Q4	-1,72%	-1,94%	0,21%
<b>2021 YTD</b>	<b>-2,35%</b>	<b>-2,83%</b>	<b>0,48%</b>



<b>MKB-Pannónia Eösp Likviditási portfólió</b>			
<b>Időszak</b>	<b>Hozam</b>	<b>Referencia-</b>	
		<b>hozam</b>	<b>Diff</b>
2021 Q1	-0,45%	-0,50%	0,05%
2021 Q2	-0,02%	0,10%	-0,12%
2021 Q3	-0,32%	-0,51%	0,19%
2021 Q4	-1,53%	-1,94%	0,40%
<b>2021 YTD</b>	<b>-2,31%</b>	<b>-2,83%</b>	<b>0,52%</b>

A piaci alapú értékelés alapján, mindhárom portfólió hozama negatív volt a tavalyi évben ugyanakkor a vagyonkezelő által kialakított befektetési stratégia a benchmarkot az összes portfólió felülteljesítette 24-52 bázisponttal, amely a fent leírt évközben jelentősen megváltoztatott stratégiának volt köszönhető.

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

	fedezeti	működési	likviditási
2021 Q1	-0,83%	-0,49%	-0,45%
2021 Q2	-0,15%	-0,04%	-0,02%
2021 Q3	-0,41%	-0,11%	-0,32%
2021 Q4	-2,33%	-1,72%	-1,53%
2021 éves	-3,69%	-2,35%	-2,31%

Az ismertetett időszúlyos és tőkesúlyos 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 tartalékra, 0,08 %-a a működési és a likviditási tartalékra. 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 2021. évben alábbi számítás szerint 1,023 %. 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.

	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	<b>2021 éves</b>
<b>hozam Ft</b>	26 868 231	37 483 663	25 074 179	49 249 860	
<b>átlagállomány</b>	13 797 155 689	13 688 978 116	13 783 072 116	13 345 597 770	
<b>hozam %</b>	<b>0,195%</b>	<b>0,274%</b>	<b>0,182%</b>	<b>0,369%</b>	<b>1,023%</b>

#### **Az éves felosztott 1,023 % hozam és a -3,69 % vagyonkezelői piaci hozam kapcsolata:**

- 2020. évre a tagok egyéni számláira felosztott hozam 0,923% volt, a vagyonkezelő jelentésében a fedezeti tartalék portfóliója éves hozamrátája 0,57% (napi időszúlyos elven történő számolás), ugyanez tőkesúlyos elven számolva pedig 0,45% volt. Tehát a napi időszúlyos illetőleg tőkesúlyos elven számolt éves 0,57% ill. 0,45% éves hozam mellett az egyéni számlákra a Pénztár felosztott 0,923%-os éves hozamot a jogszabályok és a belső szabályzatai teljes betartása mellett. Az okok az egészség és önszegélyező pénztárak sajátos könyvvezetési előírásaiban és a Pénztár befektetési politikájában megfogalmazott irányelvekben keresendők.

- A vagyonkezelés csak a likviditás teljeskörű biztosítása mellett történhet. Miután az egészség- és önszegélyező pénztárban jellegét tekintve folyamatosak a kifizetések, ezért a befektetések érdemi részét (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. 2021 rendhagyó év volt, a diszkont kincstárjegyek teljesítménymérésére használt RMAX index éves változása -0,60%, az éven túli államkötvények teljesítménymérésére használt MAX index éves változása -11,36% volt. banki eszközök teljesítménymérésére a MAX indexcsaládból többnyire a ZMAX a használatos (éves 0,39%-os bővülés), avagy pl. a BUBOR család valamely tagja használatos (az 1; 3 ill. 13 hónapos BUBOR éves hozama érték alapú indexre átszámolva 1,35%; 1,47% ill. 1,73% 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 2021-ben a banki befektetések javították a vagyonkezelői teljesítményeket.

# Portfólió állomány üzleti év végi könyv szerinti értéke 2021.12.31-én

71EDAA

Pénztári portfólió állománya a tárgyidőszak záráskorján (könyv szerinti érték)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti	Működési	Likviditási	Azonosítatlan	Összesen	Mód
					alap	alap	alap	(függő) befizetések		
					3	4	5	6		
1	2	3	4	5	6	7	8			
a	b	c	d	e	f	g	z			
001	71EDAA1	Portfólió összesen			14 314 007	841 331	187 120	0	15 342 458	
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen			2 797 680	369 823	67 345	0	3 234 848	
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)				0	0	0	0	
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla			346 870	364 677	61 351	0	772 898	
005	71EDAA112001	MKB pénzforgalmi számla	10300002-20177920-0003285	10011922	346 870	351 360	61 351	0	759 581	
006	71EDAA112002	MKB kártyafedezeti számla	10300002-20177920-49020023	10011922	0	86	0	0	86	
007	71EDAA112003	MKB Kiegészítő vállalkozási tev. számla	10300002-20177920-49020030	10011922	0	13 231	0	0	13 231	
008	71EDAA113	Befektetési számla			810	5 146	5 994	0	11 950	
009	71EDAA113001	CIB Befektetési számla	10700172-26809407-52000001	10136915	810	0	0	0	810	
010	71EDAA113002	CIB Befektetési számla	10700172-26809407-51200002	10136915	0	5 146	0	0	5 146	
011	71EDAA113003	CIB Befektetési számla	10700172-26809407-51300009	10136915	0	0	5 994	0	5 994	
012	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés) hitelintézeti betétszámlán lekött pénzösszeg			2 450 000	0	0	0	2 450 000	
013	71EDAA114001	MKB Lekötött betét	10300002-20177920-0003285	10011922	900 000	0	0	0	900 000	
014	71EDAA114002	CIB Lekötött betét	10700172-26809407-52000001	10136915	1 550 000	0	0	0	1 550 000	
015	71EDAA12	Értékpapírok összesen			11 516 327	419 339	119 775	0	12 055 441	
016	71EDAA1201	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			11 516 327	419 339	119 775	0	12 055 441	
017	71EDAA12101	Magyar állampapír			11 516 327	419 339	119 775	0	12 055 441	
018	71EDAA12101001	D220112	HU0000523832	D220112	697 937	11 965	19 941	0	729 843	
019	71EDAA12101002	D220119	HU0000523840	D220119	634 424	15 381	20 186	0	669 991	
020	71EDAA12101003	D220126	HU0000523865	D220126	2 243	0	0	0	2 243	
021	71EDAA12101004	D220209	HU0000523881	D220209	1 084 833	80 721	0	0	1 175 554	
022	71EDAA12101005	D220302	HU0000523915	D220302	34 922	0	0	0	34 922	
023	71EDAA12101006	D220309	HU0000523469	D220309	0	0	4 721	0	4 721	
024	71EDAA12101007	D220824	HU0000523774	D220824	0	0	26 701	0	26 701	
025	71EDAA12101008	D221019	HU0000523857	D221019	2 627 198	126 871	0	0	2 754 069	
026	71EDAA12101009	MÁK 2022/A	HU0000402524	MÁK 2022/A	454 656	0	0	0	454 656	
027	71EDAA12101010	MÁK 2022/C	HU0000403704	MÁK 2022/C	0	4 108	4 591	0	8 699	
028	71EDAA12101011	MÁK 2023/A	HU0000402383	MÁK 2023/A	559 104	118 541	0	0	677 645	
029	71EDAA12101012	MÁK 2023/C	HU0000404280	MÁK 2023/C	0	0	12 956	0	12 956	
030	71EDAA12101013	MÁK 2024/B	HU0000403068	MÁK 2024/B	1 614 893	0	6 748	0	1 621 641	
031	71EDAA12101014	MÁK 2024/C	HU0000403571	MÁK 2024/C	297 851	26 134	10 556	0	333 541	
032	71EDAA12101015	MÁK 2025/B	HU0000402748	MÁK 2025/B	1 068 821	6 200	4 867	0	1 079 888	
033	71EDAA12101016	MÁK 2026/D	HU0000403340	MÁK 2026/D	214 485	20 423	3 983	0	238 891	
034	71EDAA12101017	MÁK 2026/E	HU0000404611	MÁK 2026/E	746 484	9 995	0	0	756 479	
035	71EDAA12101018	MÁK 2026/F	HU0000404934	MÁK 2026/F	789 925	0	4 525	0	794 450	
036	71EDAA12101019	MÁK 2028/A	HU0000402532	MÁK 2028/A	579 401	0	0	0	579 401	
037	71EDAA12101020	MÁK 2031/A	HU0000403001	MÁK 2031/A	60 738	0	0	0	60 738	
038	71EDAA12101021	MÁK 2038/A	HU0000403555	MÁK 2038/A	38 412	0	0	0	38 412	
039	71EDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizetési kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0	0	
040	71EDAA12102001				0	0	0	0	0	
041	71EDAA12103	Külföldi állampapír			0	0	0	0	0	
042	71EDAA12103001				0	0	0	0	0	
043	71EDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizetési kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0	0	
044	71EDAA12104001				0	0	0	0	0	
045	71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdaságok szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	
046	71EDAA12105001				0	0	0	0	0	
047	71EDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdaságok szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	
048	71EDAA12106001				0	0	0	0	0	
049	71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0	0	
050	71EDAA12107001				0	0	0	0	0	
051	71EDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0	0	
052	71EDAA12108001				0	0	0	0	0	
053	71EDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	
054	71EDAA12109001				0	0	0	0	0	
055	71EDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	
056	71EDAA12110001				0	0	0	0	0	
057	71EDAA122	Részvények			0	0	0	0	0	
058	71EDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény			0	0	0	0	0	
059	71EDAA12201001				0	0	0	0	0	
060	71EDAA12202	Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény			0	0	0	0	0	
061	71EDAA12202001				0	0	0	0	0	
062	71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0	
063	71EDAA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0	
064	71EDAA123101	Likviditási, pénzpiaci alap			0	0	0	0	0	
065	71EDAA123101001				0	0	0	0	0	
066	71EDAA123102	Kötvényalap			0	0	0	0	0	
067	71EDAA123102001				0	0	0	0	0	
068	71EDAA123103	Részvényalap			0	0	0	0	0	
069	71EDAA123103001				0	0	0	0	0	
070	71EDAA123104	Árpiaci alap			0	0	0	0	0	
071	71EDAA123104001				0	0	0	0	0	
072	71EDAA123105	Abszolút hozamú alap			0	0	0	0	0	
073	71EDAA123105001				0	0	0	0	0	
074	71EDAA123106	Számzattott alap			0	0	0	0	0	
075	71EDAA123106001				0	0	0	0	0	
076	71EDAA123107	Ingatlan alap			0	0	0	0	0	
077	71EDAA123107001				0	0	0	0	0	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/Azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen		Mód				
									3	4		5	6	7	8
									a	b		c	d	e	f
078	71EDAA123108	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0	0					
079	71EDAA123108001														
080	71EDAA123109	Magántőkealap			0	0	0	0	0	0					
081	71EDAA123109001														
082	71EDAA123110	Vegyes alap			0	0	0	0	0	0					
083	71EDAA123110001														
084	71EDAA1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0	0					
085	71EDAA123201	Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0	0					
086	71EDAA123201001														
087	71EDAA123202	Kotvényalap			0	0	0	0	0	0					
088	71EDAA123202001														
089	71EDAA123203	Részvényalap			0	0	0	0	0	0					
090	71EDAA123203001														
091	71EDAA123204	Árúpiaci alap			0	0	0	0	0	0					
092	71EDAA123204001														
093	71EDAA123205	Abszolút hozamú alap			0	0	0	0	0	0					
094	71EDAA123205001														
095	71EDAA123206	Származtatott alap			0	0	0	0	0	0					
096	71EDAA123206001														
097	71EDAA123207	Ingalan alap			0	0	0	0	0	0					
098	71EDAA123207001														
099	71EDAA123208	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0	0					
100	71EDAA123208001														
101	71EDAA123209	Magántőkealap			0	0	0	0	0	0					
102	71EDAA123209001														
103	71EDAA123210	Vegyes alap			0	0	0	0	0	0					
104	71EDAA123210001														
105	71EDAA1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0	0					
106	71EDAA1233001														
107	71EDAA124	Jelzáloglevél			0	0	0	0	0	0					
108	71EDAA12401	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0	0					
109	71EDAA12401001														
110	71EDAA12402	Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0	0					
111	71EDAA12402001														
112	71EDAA13	Határidős ügyletek			0	0	0	0	0	0					
113	71EDAA13001														
114	71EDAA14	Opció ügyletek			0	0	0	0	0	0					
115	71EDAA14001														
116	71EDAA15	Repülőügyletek			0	0	0	0	0	0					
117	71EDAA15001														
118	71EDAA16	Ingalan			0	0	0	0	0	0					
119	71EDAA16001														
120	71EDAA17	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0	0	0					
121	71EDAA17001														
122	71EDAA18	<b>Egyéb befektetések, részesedések</b>			0	<b>52 169</b>	0	0	0	<b>52 169</b>					
123	71EDAA18001	E2K Kft-ben lévő 25%-os üzletrés értéke	E2K üzletrés értéke	E2K Kft-ben lévő 25% üzletrés értéke	0	13 000	0	0	0	13 000					
124	71EDAA18002	DIMENZIÓ-MED Kft-ben lévő 10%-os üzletrés értéke	DIMENZIÓ-MED Kft. Üzletrés értéke	DIMENZIÓ-MED Kft-ben lévő 10%-os üzletrés értéke	0	16 500	0	0	0	16 500					
125	71EDAA18003	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke 2 141 db "A" sor törzsrészvény	HU0009110848	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke 2 141 db "A" sor törzsrészvény	0	21 659	0	0	0	21 659					
126	71EDAA18004	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke 1 db "G" sor osztalékelsőbbségi részvény	HU0000155536	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke 1 db "G" sor osztalékelsőbbségi részvény	0	10	0	0	0	10					
127	71EDAA18005	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke 1 db "I" sor Vezető bizottságtag (IT tag) kijelölésére vonatkozó elsőbbségi részvény	HU0000155551	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt részesedés értéke 1 db "I" sor Vezető bizottságtag (IT tag) kijelölésére vonatkozó elsőbbségi részvény	0	1 000	0	0	0	1 000					

A portfólió állomány 2021.12.31-i könyv szerinti értéke 15 342 458 eFt, amely 88,76 %-a 13 617 391 eFt a Vagyonkezelőhöz került kihelyezésre. Ebből az értékpapírok állománya 12 055 441 eFt, a lekötött betét állománya 1 550 000 eFt, a befektetési számlák egyenlege 11 950 eFt.

A vagyonkezelésben lévő értékpapírok a pénztári vagyon 78,58 %-át képezik, amelyek 44,78 %-a DKJ, 5 398 045 eFt, 55,22 %-a Magyar Államkötvény 6 657 396 eFt.

Az értékpapír állományból 11 516 327 eFt (95,53 %) a fedezeti, 419 339 eFt (3,48 %) a működési, valamint 119 775 eFt (0,99 %) a likviditási alap javára kerültek befektetésre.

A Pénztár a vagyonkezelőhöz vagyonkezelésbe ki nem helyezett, befektetett eszközeit likviditási célból a pénzforgalmi számlán tartja. Továbbá a Pénztár a saját kezelésében lévő pénzeszközeiből - a működési alap terhére - tulajdonosi részesedést vásárolt: E2K Kft. (25 %), valamint Dimenzió-MED Kft. üzletrészt (10 %), továbbá MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. részvényt (7 %), melyeket az egyéb befektetések, részesedések soron mutat ki 52 169 eFt értékben.

A vagyon 11,24 %-a saját kezelésű pénzeszközökből áll 1 725 067 eFt értékben, amely a bankszámlák és a készpénz 1 672 898 eFt összegéből, valamint az egyéb részesedések, befektetések 52 169 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 viszonytal rendelkezik.

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

A tagok számlájára 138 676 eFt hozam került felosztásra, az éves nettó hozamráta 1,02 % volt. A célzott szolgáltatási számlák tartalékán összességében 524 eFt hozamot írt jóvá a Pénztár 2021-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 javadalmozása**

2020.12.31-én a Pénztár dolgozóinak létszáma közül a főállású teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma 36 fő, a főállású részmunkaidőben foglalkoztatott dolgozó 6 fő, a nem főállású részmunkaidőben foglalkoztatott létszám 17 fő, valamint 3 fő volt jogi állományban (GYED, GYES miatt). Megbízási jogviszonyban foglalkoztatottak létszáma: 6 fő.

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.

A Pénztár 2021. évi statisztikai állományi létszáma 49,92 fő volt, ami 4,92 fővel volt magasabb a 2020. évi 45,00 főnél.

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

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tárgy/Bázis %
Állományba tartozók munkabére	269 289	290 156	107,75
Állományon kívüliek bérlőtsége	13 177	17 192	130,47
Egyéb jogcímen kifizetett jöv. (nyeremény után)	0	118	-
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bérlőtsége	1 680	1 680	100,00
<b>Bérlőtség összesen:</b>	<b>284 146</b>	<b>309 146</b>	<b>108,80</b>

A Dimenzió EÖP beolvasását követően 1 fő részmunkaidőben kerül foglalkoztatásra a kiegészítő vállalkozási tevékenység adminisztratív feladatainak ellátására. Bérlőtsége elkülönítetten kerül kimutatásra, melynek összege 1 680 eFt volt 2021. évben.

## 2. Tisztviselők javadalmazása

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai 2021. évben összesen 6 750 eFt javadalmazásban részesültek, mely tiszteletdíj formájában került kifizetésre.

## 3. Taglétszám alakulása

Megnevezés	Bázis 2020.	Tény 2021.	Tény/Bázis %	Terv 2021.	Tény/Terv %
<b>Nyitó létszám</b>	<b>207 282</b>	<b>205 017</b>	<b>98,91</b>	<b>204 493</b>	<b>100,26</b>
Új belépő	1 890	2 028	107,30	6 000	33,80
Átlépő más Pénztárból	90	78	86,67	1 000	7,80
Átlépő más Pénztárba	349	331	94,84	400	82,75
Elhunyt	247	668	270,45	250	267,20
Kilépő	3 649	3 796	104,03	6 350	59,78
<b>Záró létszám</b>	<b>205 017</b>	<b>202 328</b>	<b>98,69</b>	<b>204 493</b>	<b>98,94</b>
<b>Átlaglőtszám</b>	<b>206 150</b>	<b>203 673</b>	<b>98,80</b>	<b>204 493</b>	<b>99,60</b>

A járvány következtében a tagszervezés feltételei nehezebbé váltak: mind a munkáltatói, mind az egyéni személyes kapcsolatok lecsökkentek, melyet az online kapcsolattartás és szolgáltatások hatékony megerősítése is csak részben tudott pótolni. Az elmaradás döntő mértékben az új belépők alacsony száma miatt következett be.

A taglétszám záró állománya 202 328 fő, amely az előző évhez képest 1,31 %-kal, 2 689 fővel volt alacsonyabb. A 2021. évi létszám csökkenés döntő mértékben a kilépő tagok (3 796 fő) magas száma miatt következett be, melyet csak részben kompenzált az új belépők (2 028 fő) és a más Pénztárból átlépők (78 fő) létszáma.

A 2021. évi nyitó taglétszám 205 017 fő volt, az új belépők és társ pénztárból átlépők száma 2 106 fő. tagsági viszony megszűnése miatti csökkenés összességében 4 795 fő. A Pénztár záró taglétszáma 202 328 fő.

A 2021. évre előirányzott 204 493 záró taglétszámmal szemben az elmaradás 2 165 fő volt, ami egyrészt a 7 000 fővel tervezett új belépők és a Pénztárba átlépők 4 894 fővel történő elmaradása miatt következett be, ugyanakkor a 7 000 fővel tervezett tagsági viszony megszűnés 2 205 fővel kedvezőbben alakult. A nyitó taglétszám 524 fővel volt magasabb a tervezettnél.

A Pénztár átlagos taglétszáma 2021-ben 203 673 fő, amely az előző évhez képest 2 477 fővel volt alacsonyabb, valamint a tervezett 204 493 fővel szemben is 820 fővel maradt el.



#### 4. Taglétszám alakulása korévenként

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony		Tagsági viszony évközi megszűnése							Mód
			Ev eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Ev végi záró	
				Belépés	Átlépés más pénztárból							
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	2	0	0	0	0	0	0	0	2
003	74A03	18	0	5	0	0	0	0	0	0	0	5
004	74A04	19	2	16	0	0	0	0	0	0	0	16
005	74A05	20	7	21	0	1	0	0	0	0	0	27
006	74A06	21	31	25	0	0	0	0	0	0	0	56
007	74A07	22	84	20	2	0	1	0	0	0	0	105
008	74A08	23	132	56	1	0	1	0	0	0	0	188
009	74A09	24	248	54	1	0	2	0	0	0	0	301
010	74A10	25	378	58	3	2	1	0	0	0	0	436
011	74A11	26	647	83	1	1	5	0	0	0	0	725
012	74A12	27	848	71	0	0	12	0	0	0	0	907
013	74A13	28	1 145	79	3	4	26	0	0	0	0	1 197
014	74A14	29	1 503	76	4	4	27	0	0	0	0	1 552
015	74A15	30	2 170	73	0	4	36	2	0	0	0	2 201
016	74A16	31	2 429	64	2	9	36	0	0	0	0	2 450
017	74A17	32	2 909	58	1	4	64	0	0	0	0	2 900
018	74A18	33	3 380	68	1	9	47	0	0	0	0	3 393
019	74A19	34	4 010	61	3	5	60	1	0	0	0	4 008
020	74A20	35	4 848	39	3	13	84	1	0	0	0	4 792
021	74A21	36	5 575	59	6	5	113	0	0	0	0	5 522
022	74A22	37	5 597	43	1	12	76	1	0	0	0	5 552
023	74A23	38	6 169	46	3	18	99	4	0	0	0	6 097
024	74A24	39	6 540	55	3	18	75	4	0	0	0	6 501
025	74A25	40	7 093	62	2	18	105	3	0	0	0	7 031
026	74A26	41	7 306	49	2	9	93	5	0	0	0	7 250
027	74A27	42	7 670	55	4	23	106	5	0	0	0	7 595
028	74A28	43	7 747	61	0	12	107	3	0	0	0	7 686
029	74A29	44	8 089	55	2	11	112	5	0	0	0	8 018
030	74A30	45	8 219	61	5	14	97	7	0	0	0	8 167
031	74A31	46	7 996	46	3	16	95	6	0	0	0	7 928
032	74A32	47	7 563	48	2	10	116	5	0	0	0	7 482
033	74A33	48	5 934	39	2	10	62	6	0	0	0	5 897
034	74A34	49	5 734	45	2	14	74	6	0	0	0	5 687
035	74A35	50	5 463	40	1	10	66	9	0	0	0	5 419
036	74A36	51	5 455	32	3	8	91	13	0	0	0	5 378
037	74A37	52	5 394	33	2	12	76	13	0	0	0	5 328
038	74A38	53	5 119	33	3	5	63	9	0	0	0	5 078
039	74A39	54	4 771	23	1	8	77	10	0	0	0	4 700
040	74A40	55	4 199	35	2	3	75	11	0	0	0	4 147
041	74A41	56	4 065	14	1	6	87	13	0	0	0	3 974
042	74A42	57	3 853	22	1	2	75	11	0	0	0	3 788
043	74A43	58	3 620	19	0	7	86	11	0	0	0	3 535
044	74A44	59	3 326	9	1	1	81	21	0	0	0	3 233
045	74A45	60	3 575	12	0	5	105	18	0	0	0	3 459
046	74A46	61	3 483	12	0	4	98	24	0	0	0	3 369
047	74A47	62	3 450	20	0	3	98	27	0	0	0	3 342
048	74A48	63	3 286	8	1	2	108	26	0	0	0	3 157
049	74A49	64	3 171	12	0	1	113	37	0	0	0	3 032
050	74A50	65	3 202	8	0	4	180	35	0	0	0	2 991
051	74A51	66	3 111	7	0	2	149	31	0	0	0	2 936
052	74A52	67	3 022	9	0	1	118	48	0	0	0	2 864
053	74A53	68	2 354	6	0	0	68	36	0	0	0	2 256
054	74A54	69	1 688	3	0	0	45	19	0	0	0	1 627
055	74A55	70	1 442	3	0	0	37	31	0	0	0	1 377
056	74A56	71	1 240	5	0	1	30	23	0	0	0	1 191
057	74A57	72	1 003	1	0	0	29	12	0	0	0	963
058	74A58	73	811	2	0	0	19	20	0	0	0	774
059	74A59	74	646	1	0	0	22	13	0	0	0	612
060	74A60	75	438	3	0	0	15	6	0	0	0	420
061	74A61	76	305	0	0	0	8	9	0	0	0	288
062	74A62	77	290	0	0	0	8	5	0	0	0	277
063	74A63	78	248	1	0	0	7	5	0	0	0	237
064	74A64	79	177	1	0	0	3	2	0	0	0	173
065	74A65	80	128	0	0	0	3	3	0	0	0	122
066	74A66	81	122	0	0	0	6	9	0	0	0	107
067	74A67	82	80	0	0	0	3	3	0	0	0	74
068	74A68	83	61	0	0	0	2	5	0	0	0	54
069	74A69	84	57	0	0	0	3	5	0	0	0	49
070	74A70	85	43	0	0	0	3	5	0	0	0	35
071	74A71	86	55	0	0	0	2	3	0	0	0	50
072	74A72	87	37	1	0	0	2	2	0	0	0	34
073	74A73	88	30	0	0	0	0	0	0	0	0	30
074	74A74	89	31	0	0	0	0	1	0	0	0	30
075	74A75	90	28	0	0	0	0	4	0	0	0	24
076	74A76	91	31	0	0	0	1	3	0	0	0	27
077	74A77	92	13	0	0	0	1	2	0	0	0	10
078	74A78	93	17	0	0	0	1	2	0	0	0	14
079	74A79	94	11	0	0	0	0	1	0	0	0	10
080	74A80	95	12	0	0	0	0	0	0	0	0	12
081	74A81	96	11	0	0	0	0	1	0	0	0	10
082	74A82	97	9	0	0	0	0	2	0	0	0	7
083	74A83	98	11	0	0	0	0	2	0	0	0	9
084	74A84	99	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
085	74A85	100	13	0	0	0	0	1	0	0	0	12
086	74A86	Összesen	205 017	2 028	78	331	3 796	668	0	0	0	202 328





A Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege, 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 kártyázárolás miatt rendelkezik egyenleggel.

## 6. Munkáltatói szerződések

Munkavállalók száma Sáv	2020.		2021.		Változás	
	db	fő	db	fő	db	fő
1 000 fő felett	13	33 251	12	29 831	-1	-3 420
501-1000 fő	19	12 983	19	12 799	0	-184
251-500 fő	38	12 999	38	12 716	0	-283
101-250 fő	124	19 158	122	18 706	-2	-452
51-100 fő	200	13 990	194	13 588	-6	-402
11-50 fő	822	18 355	826	18 479	4	124
10 fő alatt	4 476	12 316	4 460	12 244	-16	-72
<b>Munkáltatói szerződések összesen:</b>	<b>5 692</b>	<b>123 052</b>	<b>5 671</b>	<b>118 363</b>	<b>-21</b>	<b>-4 689</b>
Egyéni tagok		81 965		83 965		
<b>Záró taglétszám:</b>		<b>205 017</b>		<b>202 328</b>		

Év végén 5 671 munkáltatói partnere volt a Pénztárnak, számuk összességében 2021-ben 21 munkáltatóval csökkent. Az egyes munkáltatókhoz kapcsolható dolgozói létszám 4 689 fővel volt alacsonyabb az előző évhez képest. Ebből a legnagyobb mértékű csökkenés az 1 000 fő feletti munkáltatók esetében 3 420 fő, a munkáltatók száma 13-ról 12-re csökkent.

A munkáltatói háttérrel nyilvántartott tagok 25 %-a 12 olyan munkáltatóhoz tartozik, melyeknél legalább 1 000 fő tagot tart nyilván a Pénztár. Körükben az egy munkáltatóra jutó tagi létszám 2 486 fő. A tagok munkáltatók szerinti megoszlására jellemző, hogy a tagok 36 %-a 500 fő feletti, 37 %-a 100 fő alatti taggal rendelkező munkáltatónál van nyilvántartva. Jelentős változás nem történt a munkáltatói szerkezetben. A tagok száma a 10-50 fő közötti vállalati kör kivételével csökkent vagy nem változott.

## 7. Ellenőrzések

A Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti szerv 2018. július 4-től kezdődően, 5 éves időtartamra vonatkozó átfogó vizsgálatot tartott a Pénztárnál. A Vizsgálatot az MNB a H-JÉ-IV-B-4/2019. számú, intézkedést tartalmazó határozattal 2019. július 4-én zárta le.

Az MNB a Határozatban foglaltak teljesítésének ellenőrzésére N-PR-IV-243/2019 számú végzésével 2019. december 17-én utóvizsgálatot rendelt el, melyet a 2021.02.15-én kézhez vett H-JÉ-IV-B-3/2021. számú határozattal zárt le, melyben a Pénztárat 1 300 000 Ft bírság megfizetésére kötelezte. A Pénztár a határozatban foglaltak teljesítését megkezdte, az adatbeküldések ütemezetten, határidőre történek.

## 8. Mérleg fordulónapja után bekövetkezett jelentős esemény

Az orosz-ukrán háború világméretű gazdasági változásokkal jár, a Covid-19 járvány folytatása, valamint a közel 10 %-ra emelkedett hazai infláció egyenlőre nem felmérhető hatásokat okoznak a Pénztár gazdálkodásában, tevékenységében is.

A Pénztár résztulajdonban lévő Dimenzió-Med Kft. jegyzett tőkéjét a tulajdonosok 11,5 mFt-tal leszállították 2022. 02.18-án hozott határozattal. Az üzletrész névértéke így 16,5 millió forintról 5 mFt-ra csökken, mely változatlanul a Dimenzió-Med kft. 10 %-os üzletrészét testesíti meg. A Pénztár részére kifizetésre kerülő 11,5 mFt átutalására várhatóan 2022. II. negyedévben kerül sor.

Budapest, 2022. 05. 18.



**Szatmáry Kristóf**  
Igazgatótanács elnöke