



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
az MBH Gondoskodás Egészség- és Önsegélyező Pénztár
2023. évi beszámolójához

Budapest, 2024. 05. 27.



dr. Nagy Dániel
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 neve: MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztárra változott.

2023.05.01-től a Pénztár új neve: **MBH Gondoskodás Egészség- és Önszegélyező Pénztár**. Rövidített neve: MBH Gondoskodás Egészségpénztár.

A Pénztár telephelye és személyes ügyfélszolgálat 2023. évben a 1134 Budapest, Dévai utca 23. szám alatt, 2023.12.01-től a 1134 Budapest, Váci út 23-27. szám alatti bérelt irodaházban működik.

A Pénztárra vonatkozó fontosabb adatok:

Székhely:	1134 Budapest, Váci út 23-27.
Működési engedély száma:	PF/2052/1/98
Fővárosi Törvényszék nyilvántartási száma:	01-04-000198
Felügyelet:	MNB
Vagyonkezelő:	MBH Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő:	CIB Bank Zrt.
Számlavezető Pénzintézet:	MBH Bank Nyrt.
Könyvvizsgáló:	Circulum Audit Kft. képviseletében: Karikás Judit, könyvvizsgáló
Aktuárius:	Honorius Kft. képviseletében: Csordás Ferenc aktuárius
Internetes honlap címe:	www.mbhep.hu

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

Név:	Mezei Katalin, gazdasági igazgató
Regisztrációs szám:	132461

A Pénztár szervei: Küldöttközgyűlés, 5 fős Igazgatótanács és 5 fős Ellenőrző Bizottság. Az Igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására - részmunkaidőben - 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 54/2022. (XI.2.), valamint a 60/2023. (XI.24.) számú MNB rendelete.

II. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

A számviteli politika célja olyan számviteli rendszer működtetése, amely alapján a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetről megbízható, valós adatot tartalmazó negyedéves jelentés, valamint éves pénztári beszámoló állítható össze, biztosítva ezzel a Pénztár tagjai és vezető testületei döntéseikhez 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: 2024. 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 54/2022. (XI.2.) számú MNB rendelete alapján készítette el a beszámolóját.

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

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

Amortizációs politika

Értékcsökkenési leírást a Pénztár negyedévenként számol el, a használatba vett (aktívált) 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 (kísértékű) 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 (előjelektől 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 mérleg tételek 2023. évi nyitó állománya a Pénztár 2022. évi mérleg záró adataival azonos.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

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

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2022.12.31.	2023.12.31.	Tény/Bázis %
Befektetett eszközök záró állománya	263 339	329 877	125,27
Ebből:			
Immaterciális javak	31 572	15 531	49,19
Tárgyi eszközök	4 248	86 827	2 043,95
Befektetett pénzügyi eszközök	227 519	227 519	100,00

- Az **immaterciális javak** záró állománya 15 531 eFt, amely megegyezik a szellemi termékek nettó értékével.
- A **szellemi termékek** csökkenése az előző évhez képest 16 041 eFt, amely egyrészt a MEDIO rendszer fejlesztésére kifizetett 23 693 eFt, valamint a tárgyévben elszámolt 39 734 eFt terv szerinti értékcsökkenés eredménye. A beruházások értékéből a MEDIO szoftverre aktivált Tagi portál fejlesztésére 2 460 eFt, egyéb MEDIO fejlesztésekre 21 233 eFt került elszámolásra.
- A **tárgyi eszközök** között a tárgyévben a bérelt ingatlanon végzett beruházást, gépeket, berendezéseket, felszereléseket, járműveket, valamint a befejezetlen beruházások értékét tartotta nyilván a Pénztár.

A tárgyi eszközök 2023. évi záró állománya 86 827 eFt, amelyből:

A **bérelt ingatlanon végzett beruházás** értéke 82 495 eFt, amely az új irodaház kialakítása során felmerült költségek.

A **gépek, berendezések, felszerelések, járművek** értéke 2 421 eFt, ami 1 827 eFt-tal volt alacsonyabb az előző évhez képest, amely a tárgyévben elszámolt terv szerinti értékcsökkenésből adódik. A gépek, berendezések, felszerelések, járművek közül nulla Ft könyv szerinti értéken nyilvántartott - a Dimenzió EÖP beolvasásával átvett - 1 db notebook selejtezésre került 180 eFt értékben.

A **befejezetlen beruházások** értéke 1 911 eFt, amelyet a Pénztár tagi portál fejlesztésére 2023.12.31-ig kifizetett, ez a teljes bekerülési díj 40%-a. A fejlesztés fennmaradó 60%-a várhatóan 2024 II. negyed évben kerül elszámolásra.

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 2023.01.01	Beszerezés 2023.	Selejtezés és 2023.	Záró bruttó érték 2023.12.31	Nyitó écs. 2023.01.01	Beolvadás	Terv szerinti écs. 2023.	Terven felüli écs. 2023.	Selejtezés 2023.	Záró écs. 2023.12.31	Záró nettó érték 2023.12.31
Vagyonértékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Szellemi termékek	138 493 008	23 692 772	0	162 185 780	106 920 811	0	39 733 813	0	0	146 654 624	15 531 156
Immateriális javak összesen:	138 493 008	23 692 772	0	162 185 780	106 920 811	0	39 733 813	0	0	146 654 624	15 531 156
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	0	82 494 842	0	82 494 842	0	0	0	0	0	0	82 494 842
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	34 134 479	0	180 340	33 954 139	29 887 180	0	1 826 656	0	180 340	31 533 496	2 420 643
Tárgyi eszközök összesen:	34 134 479	82 494 842	180 340	116 448 981	29 887 180	0	1 826 656	0	180 340	31 533 496	84 915 485
Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen:	172 627 487	106 187 614	180 340	278 634 761	136 807 991	0	41 560 469	0	180 340	178 188 120	100 446 641

A táblázat a mérlegben - tárgyi eszközök között - kimutatott befejezetlen beruházások 1 911 eFt értékét nem tartalmazza, mert annak aktiválására 2023.12.31-ig nem került sor.

Befektetett pénzügyi eszközök

adatok eFt-ban

Megnevezés	2022.12.31.	2023.12.31.	Tény/Bázis %
Befektetett pénzügyi eszközök állománya	227 519	227 519	100,00
Ebből:			
Egyéb tartós részesedések	227 519	227 519	100,00

Egyéb tartós részesedések értéke 227 519 eFt

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

Üzletrészek értéke: 202 850 eFt

- Az **Egészségpénztári Elszámoló Központ (E2K Kft.)** 25%-os tulajdoni hányadot képviselő üzletrész értéke **13 000 eFt** összegben.
- A Dimenzió EÖP beolvasásával átvett **Dimenzió MED Kft**-ben lévő 10%-os tulajdoni hányadot képviselő üzletrész könyv szerinti értéke **5 000 eFt** összegben. Bruttó érték 6 470 eFt-1 470 eFt értékvesztés.
- Az **MBH Gondoskodás Pénztárszolgáltató Kft.**-ben lévő 31,6%-os tulajdoni hányadot képviselő üzletrész könyv szerinti értéke **184 850 eFt** összegben.

Részvények értéke: 24 669 eFt

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

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

- Az MBH Gondoskodás Egészségpénztár az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztárral közösen a 2022. október 10-i Alapszabály szerint megalapította a **Gondoskodás Pénztárszolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságot**. Az 5 000 eFt törzstőkéből az Egészségpénztár 40%-os tulajdoni hányadát képviselő **2 000 eFt**, 2022. október 11-én befizetésre került, a cégbírósági bejegyzés 2022.10.12-én megtörtént.

A Gondoskodás Pénztárszolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2023.04.27-i közgyűlésén elfogadta a névváltoztatási kérelmet a Társaság új cégneve: **Tiszavirág 2223 Pénztárszolgáltató Zrt.**

2023.06.01-én megtartott Közgyűlés elhatározta a Tiszavirág 2223 Pénztárszolgáltató Zrt. jogutód nélküli megszűnését végelszámolás keretében. A végelszámolási eljárás még folyamatban van.

FORGÓESZKÖZÖK

Készletek

A Pénztár készletet 2023-ban nem tartott nyilván.

Követelések

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2022.12.31.	2023.12.31.	Tárgy/Bázis %
Követelések záró állománya	7 302 092	7 239 042	99,14
Tagdíjkövetelések	7 302 092	7 239 042	99,14

A követelések 7 239 042 eFt állománya a **tagdíjkövetelésekből** tevődik össze.

Tagdíjat nem fizetőnek minősül az egy éven túli tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártag által az adott üzleti évben (2023-ban) meg nem fizetett - a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő - egységes alaptagdíj összege (4 000 Ft/hó, éves szinten 48 000 Ft).

2023-ban 157 439 fő minősült tagdíjat nem fizetőnek, az előírt tagdíjkövetelés összege 7 239 042 eFt. Az előző évi 7 302 092 eFt követelés összege 159 818 fő tagdíjat nem fizető pénztártagból tevődött össze. A csökkenés mértéke a létszámot tekintve 1,49%, a követelés összegét figyelembe véve 0,86%.

A tárgyévben a tagdíjat nem fizetők száma 2 379 fővel volt alacsonyabb a bázis időszakhoz képest, amely azonban nem jelent pozitív változást, tekintettel arra, hogy a záró taglétszám csökkenése is közel azonos mértékű volt. 2023-ban a tagdíjat nem fizetők aránya az előző évhez hasonlóan a záró taglétszám (198 148 fő) közel 80%-a. Ezen belül a tagdíjat nem fizetők 91,60%-a 144 214 fő egyáltalán nem teljesített befizetést 2023-ban, amely 698 fővel haladta meg az előző év adatait. 13 225 fő (8,40%) pedig részben teljesítette befizetési kötelezettségét.

A tagdíjhátralékban lévők 2022. és 2023. évi befizetési sávonként

Tagdíjfizetések (Ft)	2022.		2023.	
	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)
0 Ft	144 911	90,67	144 214	91,60
1-12 000	2 695	1,69	2 739	1,74
12 000-23 999	3 931	2,46	3 402	2,16
24 000-48 000	8 281	5,18	7 084	4,50
Összesen:	159 818	100,00	157 439	100,00

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 14 682 874 eFt, amelynek összetétele: 6 020 056 eFt Diszkont Kincstárjegy, és 8 662 818 eFt Magyar Államkötvény. Az értékpapírok alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti.

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2022.12.31.	2023.12.31.	Tárgy/Bázis %
Értékpapírok záró állománya	11 185 588	14 682 874	131,27
Fedezeti alap	10 698 800	14 074 601	131,55
Működési alap	357 775	468 759	131,02
Likviditási alap	129 013	139 514	108,14

Az értékpapírok állománya 31,27%-kal, 3 497 286 eFt-tal nőtt az előző évhez képest. Ezen belül a fedezeti alap értékpapír állománya 3 375 801 eFt-tal, a működési alap állománya 110 984 eFt-tal, a likviditási alap állománya 10 501 eFt-tal nőtt.

Az értékpapír állomány jelentős mértékű növekedésének oka döntő mértékben a CIB Banknál elhelyezett lekötött betétek állományának előző évhez képest 2 254 000 eFt-tal történő csökkenéséből adódik. A felszabadult pénzeszközöket a Vagyonkezelő a lekötött betét kamatainál kedvezőbb hozamot eredményező

értékpapír vásárlásra fordította. A tárgyévi értékpapír állományát növelte továbbá a Vagyonkezelő befektetési tevékenységéből származó eredmény értéke.

Az értékpapírok záró állománya 2023.12.31-én

FEDEZETI ALAP

Papír	Vétel (Tnap)	Darabszám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
D240131	2023.11.02	15 000	150 000 000	147 148 950
D240221	2023.04.19	25 000	250 000 000	222 087 750
D240306	2023.12.06	150 000	1 500 000 000	1 471 726 500
D240320	2023.10.18	50 000	500 000 000	482 417 500
D240430	2023.05.17	115 255	1 152 550 000	1 011 363 778
D240430	2023.05.19	25 700	257 000 000	226 635 193
D240626	2023.12.15	60 000	600 000 000	576 961 200
D240626	2023.12.18	48 200	482 000 000	463 436 252
D240626	2023.12.19	35 500	355 000 000	342 090 780
D241030	2023.11.15	80 000	800 000 000	738 272 000
D241030	2023.12.28	1 400	14 000 000	13 278 678
DKJ összesen:				5 695 418 581

Papír	Vétel (Tnap)	Darabszám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
2024/B	2022.09.30	6 598	65 980 000	56 291 959
2024/B	2023.06.09	9 874	98 740 000	89 920 346
2024/B	2023.06.12	9 875	98 750 000	90 145 518
2024/B	2023.06.12	9 874	98 740 000	90 119 702
2024/B	2023.06.13	9 874	98 740 000	90 158 112
2024/B	2023.10.19	898	8 980 000	8 643 843
2024/B	2023.10.20	748	7 480 000	7 199 687
2024/B	2023.10.20	749	7 490 000	7 207 942
2024/B	2023.10.26	899	8 990 000	8 660 031
2024/B	2023.10.26	898	8 980 000	8 653 882
2024/B	2023.11.17	3 300	33 000 000	31 873 017
2024/B	2023.11.24	23 000	230 000 000	222 462 210
2024/B	2023.11.29	72 600	726 000 000	703 284 186
2024/C	2021.12.30	14 700	147 000 000	140 925 372
2024/C	2022.09.30	14 500	145 000 000	119 177 240
2024/C	2023.06.21	32 000	320 000 000	284 205 120
2024/C	2023.07.26	3 347	33 470 000	30 426 305
2024/C	2023.07.26	3 347	33 470 000	30 416 030
2024/C	2023.07.26	3 347	33 470 000	30 426 305
2024/C	2023.07.26	2 831	28 310 000	25 715 304
2024/C	2023.07.26	2 428	24 280 000	22 067 072
2024/C	2023.12.01	17 200	172 000 000	163 464 672
2024/C	2023.12.21	7 500	75 000 000	72 106 800
2025/B	2022.09.30	7 000	70 000 000	59 378 060

2025/B	2023.05.24	31 500	315 000 000	283 820 355
2025/B	2023.07.19	19 004	190 040 000	176 080 802
2025/B	2023.07.19	16 893	168 930 000	156 548 276
2025/B	2023.07.19	17 210	172 100 000	159 472 163
2025/B	2023.07.19	16 893	168 930 000	156 548 276
2026/E	2021.03.31	37 887	378 870 000	372 686 084
2026/F	2021.09.20	83 100	831 000 000	789 925 332
2026/H	2023.08.28	1 100	11 000 000	11 305 294
2028/A	2023.06.21	20 777	207 770 000	196 629 165
2028/A	2023.06.21	17 200	172 000 000	161 801 088
2028/A	2023.07.19	6 352	63 520 000	61 009 245
2028/A	2023.07.19	6 352	63 520 000	61 009 245
2028/A	2023.07.19	6 352	63 520 000	60 983 202
2028/A	2023.07.19	6 352	63 520 000	60 970 244
2028/B	2022.12.29	99 600	996 000 000	950 153 124
2031/A	2023.05.03	4 426	44 260 000	31 616 069
2032/A	2023.12.29	90 671	906 710 000	841 817 672
2032/G	2023.03.29	40 000	400 000 000	305 820 400
2032/G	2023.12.29	54 000	540 000 000	494 133 480
2034/A	2022.09.29	4 747	47 470 000	24 351 968
2034/A	2022.09.29	5 253	52 530 000	26 969 480
2035/A	2023.12.18	6 500	65 000 000	68 459 105
2035/A	2023.12.21	36 000	360 000 000	384 057 720
2038/A	2022.12.20	10 000	100 000 000	55 937 700
2038/A	2023.04.17	17 000	170 000 000	94 148 210
MÁK összesen:			9 125 560 000	8 379 182 409

Fedezeti alap értékpapír összesen:	14 074 600 990
---	-----------------------

MŰKÖDÉSI ALAP

Papír	Vétel (Tnap)	Darabszám	Névérték (Ft)	Beszerezési ár (Ft)
D240430	2023.05.17	6 957	69 570 000	61 047 745
D240221	2023.11.29	200	2 000 000	1 964 400
D240306	2023.12.06	14 200	142 000 000	139 323 442
D240626	2023.12.18	4 800	48 000 000	46 151 328
D241030	2023.12.28	220	2 200 000	2 086 649
DKJ összesen:			263 770 000	250 573 564

Papír	Vétel (Tnap)	Darabszám	Névérték (Ft)	Beszerezési ár (Ft)
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
2024/C	2023.07.26	1 313	13 130 000	11 935 984
2024/C	2023.07.26	1 313	13 130 000	11 935 984
2024/C	2023.07.26	952	9 520 000	8 652 328
2024/C	2023.07.26	1 110	11 100 000	10 082 652
2024/C	2023.07.26	1 312	13 120 000	11 922 866

2024/B	2023.10.19	173	1 730 000	1 665 239
2024/B	2023.10.20	145	1 450 000	1 395 661
2024/B	2023.10.20	143	1 430 000	1 376 149
2024/B	2023.10.26	172	1 720 000	1 656 869
2024/B	2023.10.26	173	1 730 000	1 667 173
2024/B	2023.11.17	600	6 000 000	5 795 094
2024/B	2023.11.24	1 380	13 800 000	13 347 733
2025/B	2019.06.27	200	2 000 000	2 433 574
2025/B	2019.08.30	300	3 000 000	3 766 473
2026/D	2017.10.13	2 000	20 000 000	20 423 120
2026/E	2020.12.02	1 000	10 000 000	9 994 570
2028/B	2022.04.22	440	4 400 000	3 890 634
2028/B	2022.05.05	1 000	10 000 000	8 616 290
2028/B	2022.06.08	1 500	15 000 000	13 126 545
2031/A	2023.05.03	266	2 660 000	1 900 107
2032/G	2022.06.02	500	5 000 000	4 122 630
2032/G	2022.10.27	666	6 660 000	4 438 803
2032/G	2022.10.27	169	1 690 000	1 128 694
2032/G	2022.10.27	665	6 650 000	4 441 309
2032/A	2022.11.23	395	3 950 000	2 999 124
2032/A	2023.06.06	1 424	14 240 000	11 611 282
2032/A	2023.06.06	1 576	15 760 000	12 849 774
2032/A	2023.07.19	317	3 170 000	2 660 717
2032/A	2023.07.19	383	3 830 000	3 214 684
MÁK összesen:			239 460 000	218 185 824

Működési alap értékpapír összesen:	468 759 388
---	--------------------

LIKVIDITÁSI ALAP

Papír	Vétel (Tnap)	Darabszám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
D240306	2023.12.06	6 100	61 000 000	59 850 211
D240430	2023.05.17	340	3 400 000	2 983 503
D241030	2023.11.15	600	6 000 000	5 539 524
D241030	2023.12.28	600	6 000 000	5 690 862
DKJ összesen:			76 400 000	74 064 100

Papír	Vétel (Tnap)	Darabszám	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)
2024/B	2019.07.31	570	5 700 000	6 204 251
2024/B	2023.11.02	612	6 120 000	5 901 369
2024/B	2023.11.02	612	6 120 000	5 900 837
2024/B	2023.11.02	612	6 120 000	5 902 042
2024/C	2019.11.08	480	4 800 000	5 170 339
2025/B	2019.06.27	400	4 000 000	4 867 148
2026/D	2017.10.13	90	900 000	919 040
2026/D	2017.10.13	300	3 000 000	3 063 468
2026/F	2021.03.31	460	4 600 000	4 524 877

2028/A	2023.07.19	47	470 000	451 134
2028/A	2023.07.19	47	470 000	451 422
2028/A	2023.07.19	47	470 000	451 422
2028/A	2023.07.19	47	470 000	451 230
2028/B	2022.04.19	167	1 670 000	1 468 443
2028/B	2022.04.19	233	2 330 000	2 048 785
2028/B	2022.05.05	520	5 200 000	4 480 471
2028/B	2022.06.02	300	3 000 000	2 634 690
2028/B	2022.06.08	300	3 000 000	2 625 309
2031/A	2023.05.03	71	710 000	507 171
2032/A	2022.11.23	197	1 970 000	1 495 766
2032/A	2023.06.06	191	1 910 000	1 557 412
2032/A	2023.06.06	209	2 090 000	1 704 063
2032/G	2022.10.27	45	450 000	300 540
2032/G	2022.10.27	177	1 770 000	1 179 682
2032/G	2022.10.27	178	1 780 000	1 188 801
MÁK összesen:			69 120 000	65 449 712

Likviditási alap értékpapír összesen:	139 513 812
--	--------------------

321 Kincstárjegyek	6 020 056 245
323 Eladásra vásárolt kötvények	8 662 817 945
Értékpapírok mindösszesen:	14 682 874 190

Pénzeszközök

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2022.12.31.	2023.12.31.	Tárgy/Bázis %
Pénzeszközök záró állománya	4 767 930	2 788 964	58,49
Ebből:			
Házipénztár	0	0	-
Bankszámlák	4 767 930	2 788 964	58,49
Pénztári elszámolási számla	812 625	886 796	109,13
Elkülönített betétszámla	1 305	2 168	166,13
Rövid lejáratú bankbetétek	3 954 000	1 900 000	48,05

A pénzeszközök 2023. évi záró állománya 2 788 964 eFt volt, ami 1 978 966 eFt csökkenést jelent a bázis évhez képest. Ezen belül meghatározó a rövid lejáratú bankbetétek 2 054 000 eFt-tal történő csökkenése, ami döntő mértékben a vagyonkezelésben lévő vagyon lekötött betétei 2023.12.31-i záró értékének csökkenése (2022.12.31-i záró érték 2 254 000 eFt) miatt következett be. A tárgyévi 1 900 000 eFt teljes mértékben a saját vagyonkezelésben lévő betétlekötések értéke.

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

Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2022.12.31.	2023.12.31.	Tárgy/Bázis %
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások záró állománya	35	22 849	65 311,43
Ebből:			
Függő kiadások	10	10	100,00
Alkalmazotti munkabér előlegek	25	25	100,00
Óvadék	0	22 814	-

A 2023. évi főkönyvi kimutatásban a követelések között szerepelt 22 814 eFt, mely az új irodaház bérleti szerződése alapján fizetendő óvadék összege. A mérlegben ez az összeg nem a követelések, hanem az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között került kimutatásra.

FORRÁSOK ALAKULÁSA

SAJÁT TŐKE

Induló tőke

Az MBH Gondoskodás Egészség- és Önsegélyező Pénztár induló tőkével nem rendelkezik.

Tőkeváltozások

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2022.12.31.	2023.12.31.	Tárgy/Bázis %
Záró állománya	7 336 441	7 338 019	100,02
Ebből:			
Fedezeti alap tőkeváltozása	6 717 923	6 659 918	99,14
Működési alap tőkeváltozása	611 216	670 862	109,76
- <i>Tagdíjkövetelés miatti tőkeváltozás</i>	<i>576 867</i>	<i>571 885</i>	<i>99,14</i>
- <i>Befektetett eszközök tőkeváltozása</i>	<i>34 349</i>	<i>98 977</i>	<i>288,15</i>
Likviditási alap tőkeváltozása	7 302	7 239	99,14

A tőkeváltozás értéke a tárgyévben a következők szerint alakult:

Tőkeváltozás	adatok eFt-ban		
	2023. évi nyitó	Tárgyévi változás	2023. évi záró
Tagdíjkövetelés (fedezeti alap)	6 717 923	-58 005	6 659 918
Tagdíjkövetelés (működési alap)	576 867	-4 982	571 885
Tagdíjkövetelés (likviditási alap)	7 302	-63	7 239
Tagdíjkövetelés miatt összesen:	7 302 092	-63 050	7 239 042
Befektetett eszközök (működési alap)	34 349	64 628	98 977
Tőkeváltozás összesen:	7 336 441	1 578	7 338 019

A tagdíjkövetelés miatti tárgyévi 63 050 eFt csökkenés összege a 2022. évi 7 302 092 eFt tagdíjkövetelés visszaírásából, valamint a 2023. évben kimutatott 7 239 042 eFt követelés előírásából adódik.

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

A 2023. évi 64 628 eFt növekedés a tárgyévi 106 188 eFt beruházásból, valamint a 2023. évben elszámolt 41 560 eFt terv szerinti értékcsökkenés elszámolásából adódik.

A 98 977 eFt befektetett eszközök (működési alap) tőkeváltozás 2023. évi záró értéke megegyezik az immateriális javak 15 531 eFt, a tárgyi eszközökön belül kimutatott bérelt ingatlanon végzett beruházás 82 495 eFt, a gépek, berendezések, felszerelések, járművek 2 421 eFt, valamint az üzletrészek értékvesztése -1 470 eFt könyv szerinti értékének összesenjével.

TARTALÉKOK

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2022.12.31.	2023.12.31.	Tárgy/Bázis %
Záró állománya	16 151 550	17 705 256	109,62
Ebből:			
Fedezeti alap tartaléka	15 022 325	16 454 171	109,53
Egyéni számlák befektetett tartaléka	10 698 800	14 074 601	131,55
Egyéni számlák szabad tartaléka	4 210 834	2 275 301	54,03
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	112 614	104 233	92,56
Közösségi szolgáltatások tartaléka	77	36	46,75
Működési alap tartaléka	927 826	1 024 317	110,40
Befektetett működési tartalék	585 295	696 279	118,96
Likvid működési tartalék	342 531	328 038	95,77
Likviditási alap tartaléka	201 399	226 768	112,60
Befektetett likviditási tartalék	129 013	139 514	108,14
Szabad likviditási tartalék	72 386	87 254	120,54

A tartalékok állománya a tárgyévben 9,62%-kal nőtt, melyen belül a fedezeti alap tartaléka 1 431 846 eFt-tal, a működési alap tartaléka 96 491 eFt-tal, a likviditási alap tartaléka 25 369 eFt-tal volt magasabb az előző évről képest. A tartalékok állományában összességében mutatkozó 1 553 706 eFt növekedés a tárgyévben realizált eredmény miatt következett be.

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

PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

A pénztári alapok a saját tőkén belüli tőkeváltozások, valamint a tartalékok együttes értékét foglalja magába. A három alap 2023. évi záró állományának összesítését az alábbi táblázat szemlélteti:

Alapok	adatok eFt-ban		
	Tőkeváltozások 2023.12.31.	Tartalékok 2023.12.31.	Pénztári alapok összesen
Fedezeti alap	6 659 918	16 454 171	23 114 089
Működési alap	670 862	1 024 317	1 695 179
Likviditási alap	7 239	226 768	234 007
Összesen:	7 338 019	17 705 256	25 043 275

Fedezeti alap alakulása

adatok eFt-ban

I. Egyéni számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	6 717 923
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-58 005
Tőkeváltozások záró állománya	6 659 918
Befektetett tartalék nyitó állománya	10 698 800
Befektetett tartalék tárgyévi változása	3 375 801
Befektetett tartalék záró állománya	14 074 601
Likvid tartalék nyitó állománya	4 210 834
Likvid tartalék tárgyévi változása	-1 935 533
Likvid tartalék záró állománya	2 275 301
Egyéni számlák nyitó állománya	21 627 557
Egyéni számlák tárgyévi változása	1 382 263
Egyéni számlák záró állománya	23 009 820
II. Szolgáltatási számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	112 691
Likvid tartalék tárgyévi változása	-8 422
Likvid tartalék záró állománya	104 269
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	112 691
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	-8 422
Szolgáltatási számlák záró állománya	104 269
Fedezeti alap nyitó állománya	21 740 248
Fedezeti alap tárgyévi változása	1 373 841
Fedezeti alap záró állománya	23 114 089

A fedezeti alap alakulásának részletezése

Megnevezés	adatok eFt-ban Összeg
Fedezeti alap nyitó	21 740 248
Fedezeti alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)	-58 005
Tagdíjbevételek összesen	9 360 726
Tagok egyéb befizetései	6
Támogatóktól befolyt összeg	376 201
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	16 439
Tag nyilatkozata alapján az Adóhatóság által átutalt összeg	2 260 559
Pénzügyi műveletek bevételei	1 743 745
Átcsoportosítás likviditási alapból	-58
Átcsoportosítás működési alapból	291
Fedezeti alapot növelő tételek összesen	13 757 909
Szolgáltatások kiadásai	11 543 380
Tagoknak visszatérített összeg	213 804
Pénzügyi műveletek ráfordításai	417 011
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	41 148
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása működési alapba	109 250
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása likviditási alapba	1 470
Fedezeti alapot csökkentő tételek összesen:	12 326 063
Fedezeti alap záró állománya	23 114 089

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 57 807 Ft került átcsoportosításra az alábbiak szerint:

Fedezeti alapból a likviditási alap tartalékába

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kilépéskori elszámolás 1 000 Ft alatti tétele (138 fő)	-60 210
Elhunyt egyenlegének átvezetése, 1 000 Ft alatti tételek (15 fő)	-7 871
Összesen:	-68 081

Likviditási tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Negatív egyenleg rendezés tagsági viszony megszűnés miatt (5 fő)	4 674
2022. évi hozamlevonás korrekció (62 fő)	1 371
Tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztásának 2022. évi módosítása (53 fő)	4 229
Összesen:	10 274

Működési tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kizárt tagok negatív egyenlegének rendezése (14 fő)	30 341
2022. évi hozamlevonás miatti korrekció (62 fő)	108 219
Tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztásának 2022. évi módosítása (53 fő)	147 795
Egészségkártya jóváírása miatt (2 fő)	5 000
Téves levonás szolidáris biztosítás miatt	118
Összesen:	291 473

Fedezeti alapot csökkentő tételek

A tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt a fedezeti alapból összesen **110 720 eFt** került átcsoportosításra, a működési alapba **109 250 e Ft**, a likviditási alapba **1 470 eFt**.

Működési alap alakulása

	adatok eFt-ban
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	611 216
Tőkeváltozások tárgyévi változása	59 646
Tőkeváltozások záró állománya	670 862
Befektetett tartalék nyitó állománya	585 295
Befektetett tartalék tárgyévi változása	110 984
Befektetett tartalék záró állománya	696 279
Likvid tartalék nyitó állománya	342 531
Likvid tartalék tárgyévi változása	-14 493
Likvid tartalék záró állománya	328 038
Működési alap nyitó állománya	1 539 042
Működési alap tárgyévi változása	156 137
Működési alap záró állománya	1 695 179

Működési alap alakulásának részletezése

adatok eFt-ban

Működési alap nyitó	1 539 042
Működési alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés+befektetett eszközök)	59 646
Tagdíjbevételek összesen	617 963
Támogatóktól befolyt összeg	35 729
Egyéb bevétel	79 681
Kiegészítő váll. tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	51 542
Pénzügyi műveletek bevétele	324 191
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	109 250

Működési alapot növelő tételek összesen:	1 218 356
Anyagjellegű kiadások	489 201
Személyi jellegű kiadások	466 406
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	130
Egyéb kiadások	47 211
Pénzügyi műveletek ráfordításai	7 206
Beruházások	106 188
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	5 232
Alapátcsoportosítás fedezeti alapba	291
Működési alapot csökkentő tételek összesen	1 121 865
Működési alap záró állománya	1 695 179

Alapok közötti átcsoportosítás

Működési alapot növelő tétel

Működési alapot növelő tételek között kerül kimutatásra a **fedezeti alaptól** átcsoportosított összeg, amely a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt keletkezett **109 250 eFt** összegben.

Működési alapot csökkentő tétel

Működési tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kizárt tagok negatív egyenlegének rendezése (14 fő)	-30 341
2022. évi hozamlevonás miatti korrekció (62 fő)	-108 219
Tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztásának 2022. évi módosítása (53 fő)	-147 795
Egészségkártya jóváírása miatt (2 fő)	-5 000
Téves levonás szolidáris biztosítás miatt	-118
Összesen:	-291 473

Likviditási alap alakulása

adatok eFt-ban

Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	7 302
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-63
Tőkeváltozások záró állománya	7 239
Befektetett tartalék nyitó állománya	129 013
Befektetett tartalék tárgyévi változása	10 501
Befektetett tartalék záró állománya	139 514
Likvid tartalék nyitó állománya	72 386
Likvid tartalék tárgyévi változása	14 868

Likvid tartalék záró állománya	87 254
Likviditási alap nyitó állománya	208 701
Likviditási alap tárgyévi változása	25 306
Likviditási alap záró állománya	234 007

A likviditási alap alakulásának részletezését az alábbi táblázat szemlélteti

adatok eFt-ban

Likviditási alap nyitó	208 701
Likviditási alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)	-63
Tagdíjbevételek összesen	4 809
Egyéb bevétel	202
Pénzügyi műveletek bevétele	19 796
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	1 470
Likviditási alapot növelő tételek összesen:	26 277
Pénzügyi műveletek ráfordításai	966
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-58
Likviditási alapot csökkentő tételek összesen:	908
Likviditási alap záró állománya	234 007

Alapok közötti átcsoportosítás

Likviditási alapot növelő tétel

Likviditási alapot növelő tételek között kerül kimutatásra a **fedezeti alapból** átcsoportosított összeg, amely a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt keletkezett **1 470 eFt** összegben.

Likviditási alapot csökkentő tételek

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

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

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

A likviditási és a fedezeti alap között összességében **57 807 Ft** került átcsoportosításra, amely a likviditási alapot csökkentő tételek között szerepel mínusz előjellel az alábbiak szerint:

Fedezeti alapból a likviditási alap tartalékába

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Kilépéskori elszámolás 1 000 Ft alatti tétele (138 fő)	60 210
Elhunyt egyenlegének átvezetése, 1 000 Ft alatti tételek (15 fő)	7 871
Összesen:	68 081

Likviditási tartalékból fedezeti tartalékba

Átcsoportosítás indoka	Összeg (Ft)
Negatív egyenleg rendezés tagsági viszony megszűnés miatt (5 fő)	-4 674
2022. évi hozamlevonás korrekció (62 fő)	-1 371
Tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztásának 2022. évi módosítása (53 fő)	-4 229
Összesen:	-10 274

KÖTELEZETTSÉGEK

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2022.12.31.	2023.12.31.	Tárgy/Bázis %
Záró állománya	30 993	20 331	65,60
Rövid lejáratú kötelezettségek	9 213	13 194	143,21
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	9 213	13 194	143,21
<i>TB kötelezettség</i>	4 587	6 467	140,99
<i>Költségvetési befizetési kötelezettség</i>	4 427	6 556	148,09
<i>Egészségügyi szolgáltatókkal szembeni köt.</i>	199	169	84,92
<i>Munkavállalókkal szembeni köt.</i>	0	2	-
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	21 780	7 137	32,77
Függő bevételek	17 993	4 047	22,49
Aktív elszámolás tagokkal	3 787	3 090	81,59

A kötelezettségek záró állománya 20 331 eFt, amelyen belül a rövidlejáratú kötelezettségek értéke 13 194 eFt, az egyéb passzív elszámolások összege 7 137 eFt.

- a) A rövid lejáratú kötelezettségeken belül az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek 13 194 eFt összege az alábbiakból tevődik össze:
- 2023. december hónapban kifizetésre került jutalom, valamint 2 fő kilépő munkavállaló, az EP és NYP munkáltatói hozzájárulás munkavállalókat terhelő levonásai **12 509 eFt** (TB kötelezettség: 6 467 eFt, SZJA 6 042 eFt) értékben kötelezettséggként könyvelésre kerültek 2023. 12. hóban, azonban a pénzügyi rendezésük az Adóhatóság felé 2024. 01.12-én történt meg.
 - Pénztártagok által igénybevett SZJA köteles (készpénzes) szolgáltatások és a kilépők személyi jövedelemadó vonzatát tartalmazza **514 eFt** összegben, amely kötelezettséggként 2023. 12. hóban könyvelésre került, azonban a pénzügyi rendezés az Adóhatóság felé 2024.01.12-én volt esedékes.
 - Az egészségügyi szolgáltatókkal szembeni kötelezettség **169 eFt**, amely a célzottból finanszírozott vállalati biztosítás alapján igénybe vett szolgáltatás értéke. Az Ellátásszervező által 2023. 12. hó utolsó munkanapján Pénztárba utalt összeg, 2024. 01. 11-én került továbbutalásra az egészségügyi szolgáltató részére.

- Munkavállalókkal szembeni kötelezettség összege **2 eFt**, ami 1 fő kilépő munkavállaló önkéntes nyugdíjpénztári egyéni tagdíja, amely munkabéréből 2023.12. hónapban került levonásra, a Pénztár részére 2024.01.02-án került továbbutalásra.

b) Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások összege **7 137 eFt**, amelynek két tétele:

- A függő bevételek **4 047 eFt** összegben az alábbiak szerint:

Jogcím	Összeg (eFt)	Mérlegkészítés időpontjáig rendezett összeg (eFt)	Mérlegkészítés időpontjáig nem rendezett összeg (eFt)
Egyéb függő bevételek	1 452	194	1 258
Munkáltatói befizetések	2 090	1 521	569
Egyéni befizetések	165	37	128
Banki utalásból visszajött tételek	176	122	54
Postai utalásból visszajött tételek	117	8	109
Adóhatóság által utalt összegek	25	25	0
Határidőn túli jogosulatlan befizetések	20	20	0
Munkavállalók egészségpénztári tagdíja	2	2	0
Összesen:	4 047	1 929	2 118

A 4 047 eFt függő záró állományból a mérlegkészítés időpontjáig, 2024. február 28-ig, 1 929 eFt rendeződött. A nem rendezett tételek összege 2 118 eFt.

- Az **Aktív elszámolás tagokkal 3 090 eFt**, amely az „Elszámolás elhunyt tagok örököseivel” összegét tartalmazza. Ezen számláin mutatja ki a Pénztár a 2023. 12. 31-ig elszámolt, de pénzügyileg nem rendezett kifizetések összegét.

A főkönyvi számla egyenlege követel előjelű, ezért az a mérleg forrás oldalán az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között kerül kimutatásra.

Elszámolás elhunyt tagok örököseivel főkönyvi karton egyenlege 3 090 eFt, amelyből a mérlegkészítés időpontjáig 53 eFt kifizetés rendeződött. A 3 037 eFt kifizetésére azért nem került sor, mert hiányzott a kedvezményezett/örökös rendelkezése az elhunyt pénztártag egyéni számlájának ráeső részéről.

Mérlegfőösszeg

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2022.12.31.	2023.12.31.	Tárgy/Bázis %
Eszközök-Források összesen:	23 518 984	25 063 606	106,57

A Pénztár eszközeinek és forrásainak egyező mérlegfőösszege 25 063 606 eFt, amely 6,57%-kal, 1 544 622 eFt-tal haladta meg az előző év adatait.

IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2023. évi pénzügyi terv legfontosabb előirányzatai, a terv teljesítésének fő jellemzői

A Pénztár Küldöttközgyűlése 2022. december 14-én fogadta el a 2023-2025. évre vonatkozó pénzügyi tervet.

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

A Pénztár a korábbiakban végrehajtott működési feltételeken (egységes tagdíj emelése, tagdíj felosztási rendszer változtatása, kártyadíj módosítása) további jelentős módosítást nem tervezett. A 2022. novemberben-decemberben ismert feltételek alapján (rekord magas és növekvő infláció, recesszió kialakulás, reáljövedelmek csökkenése, háborús helyzet) célként kellett kezelni továbbra is a folyamatos működés fenntartását és a pénzügyi stabilitás megőrzését.

A főbb gazdálkodási adatok alapján 2023. évben a Pénztár az előző év teljesítményénél jobb eredményeket ért el, bár valamennyi tervezett célkitűzését nem érte el. A három pénztári alap külön-külön is és együttesen is pozitív eredményt mutat.

A 2023. éves terv teljesítésének legfontosabb mutatói a következők:

Megnevezés	2023. év		Eltérés	Tény/Terv
	Terv	Tény	Tény-Terv	%
Belépők száma (fő)	3 600	2 186	-1 414	60,72
Záró taglétszám (fő)	198 344	198 148	-196	99,9
Átlaglétszám (fő)	199 294	199 253	-41	99,98
Tagdíjbevétel (eFt)	9 905 000	9 983 498	78 498	100,79
Szolgáltatások kiadásai (eFt)	11 800 000	11 543 380	-256 620	97,83
Fedezeti alap eredménye (eFt)	176 344	1 431 846	1 255 502	811,96
Működési alap eredménye (eFt)	-99 956	96 491	196 447	196,53
Likviditása alap eredménye (eFt)	13 589	25 369	11 780	186,69
Alapok eredménye együtt (eFt)	89 977	1 553 706	1 463 729	1 726,78
Tartalékok záró értéke (eFt)	15 021 001	17 705 256	2 684 255	117,87

A Pénztár növekvő, bár így is szerény létszámú új taggal (3 600 fő) számolt. A belépők száma (2 186 fő) azonban így is elmaradt a tervtől. A tagsági viszonyt megszüntetők tervezett számát a Pénztár előző évinél nagyobb számban határozta meg (5 500 fő), melyen belül egy ezer fő kizárással is számolt. A tagsági viszonyt megszüntetők száma (4 396 fő) ugyan nem érte a tervezettet, így is kétszerese volt a belépőkének. A kizárásokra a tervezett számban (1 014 fő) került sor. A záró taglétszám és az éves átlaglétszám előbbi folyamatok alapján a tervezett létszámot nem érte el.

A tagdíjak tervezésének kiinduló alapja az volt, hogy az előző évek tendenciája megfordul és a ténylegesen befizetők száma növekedésnek indul. Az átlagos befizetések összege a korábbi évekhez viszonyítva kisebb, 3%-os mértékkel növekszik. Az elképzelések nem valósultak meg, mert a befizetők száma tovább csökkent (1 942 fővel), ugyanakkor az átlagos befizetett összegek értéke 6,5%-kal nőtt. A tagdíj befizetések növekedése is hozzájárult, hogy mindhárom alap pozitív eredménnyel zárta az évet.

A fedezeti alap növekedése a terv szerint 12,6 Mrd Ft volt, mely jelentősen nagyobb összegben (13,8 Mrd Ft) teljesült. A növekmény összegének meghatározói a pénzügyi műveletek bevételeinek 0,7 Mrd Ft-os, az szja jóváírások 0,4 Mrd Ft-os tervhez viszonyított növekedése. A fedezeti alap összes kiadása 12,5 Mrd Ft volt a terv szerint, amely 12,3 Mrd Ft összegben teljesült. A kiadások között a legnagyobb arányt képviselő pénztári szolgáltatások összege a tervezett 11,8 Mrd Ft-tal közel megegyezően 11,5 Mrd Ft összegű volt. A fedezeti

alapban tervezett 176 mFt helyett 1,4 Mrd Ft eredmény képződött, mely növekedésben a pénzügyi műveletek eredménye és az adójóváírás volt meghatározó.

A működési alap bevétele 17%-kal meghaladta a tervezett összeget és túllépte az 1,2 MrdFt-ot. A kiadások 2%-kal alacsonyabbak voltak a tervnél, így a tervezett 100 mFt-os veszteség helyett 96 mFt nyereséggel zárta a Pénztár az évet. Az eredmény ilyen mértékű pozitív értékében a kiemelkedő hozam és a nem fizetők miatti hozamátcsoportosítás meghatározó volt.

Az alapok 1,6 Mrd Ft-os pozitív eredménye következtében a pénztári tartalékok az előző évhez viszonyítva 10%-kal, a tervezett összeghez viszonyítva 18%-kal 17,7 Mrd Ft összegre nőttek.

A működési és likviditási alapok nagyságrendjének köszönhetően a gazdálkodásban és a likviditásban az év során nem voltak fennakadások. Az alapok kedvezően magas összegei a következő év kiegyensúlyozott gazdálkodását is megalapozzák.

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

Származtatott mutatók (Ft/fő/év)	Tény 2022.	Tény 2023.	2023./2022. tény %	Terv 2023.	2023. Tény/Terv %
Egy tagra eső összes tagdíj	48 265	50 105	104%	49 700	101%
Egy tagra eső MŰK alap bevétel	5 072	6 115	121%	5 220	117%
Egy tagra eső szolgáltatás kiadás	54 633	57 933	106%	59 209	98%
Egy tagra eső működési kiadás	4 721	5 630	119%	5 721	98%

A hatékonyságot tükröző mutatók az előző évhez viszonyítva növekedést, javulást mutatnak. A tényleges adatok tervben megadott mutatókkal való összehasonlítása igazolja a tervezett működési folyamatokat. Az egy főre eső szolgáltatási kiadások az előző évhez viszonyítva 6%-kal nőttek, miközben a tervezett összegtől 2%-kal elmaradtak.

Az alapok alakulása a három éves pénzügyi terv tükrében

A Pénztár Küldöttközgyűlése a 2023. évi pénzügyi tervvel egyidejűleg (2022. 12. 14-én) elfogadta a 2023.-2025. évekre vonatkozó hároméves pénzügyi tervét. A tervezés időpontjában nem volt ismert a váratlanul bekövetkező háborús helyzet, valamint a kialakuló, összetett hatásokkal járó gazdasági válság, így azok következményei nem épülhettek be a tervbe.

A tervezést befolyásolta a recessziós várakozás, a magas infláció és az egészségügyi magánszolgáltatások iránti növekvő igények. A tervezés alapja ezen túlmenően továbbra is az a feltételezés volt a 3 év viszonylatában, hogy a szabályozórendszer 2019. év óta tartó drámai negatív hatásai oldódnak, valamint a gazdaságban konszolidációs folyamat indul el. A terv ezért óvatos taglétszám, tagdíjnövekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számolt.

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

Megnevezés	2023. Terv	2024. Terv	2025. Terv	2023. Tény	2023. tény/2023. terv%	2023. tény/2025. terv %
Új belépők, átlépők (fő)	3 600	4 500	6 000	2 186	61%	36%
Záró állomány (fő)	198 344	194 044	191 244	198 148	100%	104%
Átlaglétszám	199 294	196 194	192 644	199 253	100%	103%
Tagdíjbevétel	9 905 000	10 550 000	11 470 000	9 983 498	108%	87%
Szolgáltatási kiadások	11 800 000	12 500 000	13 700 000	11 543 380	98%	84%
Műk alap bevételei	1 040 258	1 054 796	1 154 100	1 218 356	117%	106%

Működési alap kiadásai	1 140 214	1 137 906	1 171 642	1 121 865	98%	96%
Fedezeti alap eredménye	176 344	451 386	475 006	1 431 846	812%	301%
Működési alap eredménye	-99 956	-83 110	-17 542	96 491		
Alapok záró	15 021 001	15 402 711	15 875 596	17 705 256	118%	112%
Alapok eredménye összesen	89 977	381 710	472 885	1 553 706	1727%	329%

A tervidőszakban jelentős számú új beléptetéseket tervezett a Pénztár. Az új belépőkkel a tagdíj fizetők táborát kívánta jelentősen bővíteni, míg a tagsági viszonyt megszüntetők remélhetően a nem vagy kis összeget fizetők közül kerülnek ki. A beléptetések azonban nem a tervek szerint, hanem attól elmaradva a korábbi évek tendenciáinak megfelelően alacsony számban teljesültek 2023. évben.

A tervezett záró és átlagos taglétszám ugyan a tervek szerint alakult 2023. évben, ez azonban a tervezettől kisebb tagsági jogviszony megszünések hatása.

A tagdíjbevételek a belépések elmaradása és a csökkenő tagdíjfizető szám ellenére kedvezően alakult 2023. évben, a tervezettet meghaladó mértékben. A tagdíjat fizetők száma ugyan tovább csökkent, az átlagos befizetések értéke viszont jelentősen, 6%-kal nőtt. A következő években is az egyéni befizetők számának és az átlagos befizetések növekedésén múlik a tervezett bevételek realizálása. A szolgáltatásokat a tagok várhatóan nagyságrendben közel hasonló, vagy kicsit növekvő összegben veszik majd igénybe.

A működési alap bevételeiben várhatóan a tervezett értékek realizálódhatnak, kedvező pénzügyi eredmények esetén túlteljesülhetnek. A kiadások a tervnek megfelelően alakulhatnak. A 2023. évi igen kedvező nyereség közel azonos nagyságrendű a következő két év veszteségével. Ezt figyelembe véve a jelenlegi értékelés alapján várhatóan nem csökken a következő két évben az eredeti terveknek megfelelően a működési alap tartaléka, bár nem is növekszik.

Elsősorban a fedezeti alap várhatóan tervezettnél kedvezőbb alakulása következtében az alapok eredménye együttesen a tervezett pozitív eredményeket mutathatja majd évenként. A fedezeti tartalék a tagok több mint egy évi szolgáltatásait fedezi, a működési tartalék is egy évnél hosszabb időre nyújt fedezetet. A Pénztár likviditása, kiegyensúlyozott működése biztosított a következő időszakokban is.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

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

adatok eFt-ban				
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Alapok bevételei	13 757 909	1 218 356	26 277	15 002 542
Alapok kiadásai	12 326 063	1 121 865	908	13 448 836
Alapok eredménye	1 431 846	96 491	25 369	1 553 706

Bevételek alakulása (mindhárom alap együttesen)

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/Bázis %	Terv 2023.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	8 431 741	8 714 421	103,35	8 495 000	102,58
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 285 956	1 269 077	98,69	1 410 000	90,01
Tagdíjbevétel összesen:	9 717 697	9 983 498	102,74	9 905 000	100,79
Tagok egyéb befizetései	50	6	12,00	0	-
Támogatóktól befolyó összeg	298 935	411 930	137,80	394 150	104,51
<i>Támogatóktól befolyó (adomány)</i>	<i>21 273</i>	<i>28 156</i>	<i>132,36</i>	<i>14 150</i>	<i>198,98</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>277 662</i>	<i>383 774</i>	<i>138,22</i>	<i>380 000</i>	<i>100,99</i>
Pénztári befizetések összesen:	10 016 682	10 395 434	103,78	10 299 150	100,93
Belépő tagok által hozott egyéni fed.	9 636	16 439	170,60	18 000	91,33
Adóhatóság által átutalt összeg	1 690 227	2 260 559	133,74	1 900 000	118,98
Egyéb bevétel	52 113	79 883	153,29	63 950	124,91
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolg. ellenértéke	55 945	51 542	92,13	63 600	81,04
Alapítcsoportosítás	39 198	110 953	283,06	40 000	277,38
Pénzügyi műveletek bevétele	925 394	2 087 732	225,60	1 297 940	160,85
Különféle bevételek összesen:	2 772 513	4 607 108	166,17	3 383 490	136,16
Alapok bevételei összesen:	12 789 195	15 002 542	117,31	13 682 640	109,65

2023. évi bevételek alakulása a bázis évhez képest

2023-ban összességében 15 002 542 eFt bevételt realizált a Pénztár, ami 17,31%-kal, 2 213 347 eFt-tal haladta meg az előző év adatait. Ezen belül a pénztári befizetések összege 378 752 eFt-tal, a különféle bevételek 1 834 595 eFt-tal haladták meg a bázis időszak adatait.

- A bevételek döntő hányadát a **tagdíjbevételek** képezik, arányuk az összes bevételhez képest 67%. Az előző évhez viszonyított teljesülésük közel 3%-kal, 265 801 eFt-tal volt magasabb. Ezen belül az egyéni befizetések összege 3,35%-kal, 282 680 Ft-tal haladták meg a bázis év bevételeit, míg a munkáltatói hozzájárulások 16 879 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten.

A tárgyidőszakban a tagdíjbevételek 87%-a az **egyéni befizetésekből** származott 8 714 421 eFt értékben, 13%-a a **munkáltatói hozzájárulások** összege, 1 269 077 eFt értékben. Ez az arány 2022-vel megegyező volt.

- Az éves jelentés egyes alapokra vonatkozó eredménykimutatás táblázataiban, a **támogatóktól befolyó összeg** soron összességében 411 930 eFt szerepel, ami két tételből tevődik össze:
 - támogatóktól befolyó (adomány) összege 28 156 eFt, amelyből 12 575 eFt a fedezeti, 15 581 eFt a működési alap bevételeként került jóváírásra, valamint
 - célzott szolgáltatások bevétele 383 774 eFt, amelyből 363 626 eFt a fedezeti, 20 148 eFt a működési alap javára került jóváírásra.
- A **különféle bevételek** összege 4 607 108 eFt, amely összességében 66,17%-kal, 1 834 595 eFt-tal volt magasabb az előző évhez viszonyítva. A jelentős mértékű bevétel növekedés döntő mértékben a pénzügyi műveletek bevételeinek 1 162 338 eFt-tal, a Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg 570 332 eFt-tal magasabb szinten történő teljesülése miatt következett be. Elemzésükre az egyes alapok bevételei bemutatásánál kerül sor.

Tételei a tárgyidőszakban:

- A **belépő/átlépő tagok által hozott fedezet** 16 439 eFt, valamint az **adóhatóság által átutalt összeg** 2 260 559 eFt a fedezeti alap bevételei között került elszámolásra.
- Az **egyéb bevételek** összege 79 883 eFt, amelyből 79 681 eFt a működési alap, 202 eFt a likviditási alap javára került jóváírásra.
- **Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatás ellenértéke** a működési alapon kerül elszámolásra 51 542 eFt értékben, amely a Pénztár által számlázott - a DEP 2018.01.01-i beolvasásával átvett - foglalkozás egészségügyi ellátás keretében nyújtott szolgáltatás bevételéből származik.
- Az **alapátcsoportosítás** 110 953 eFt összege döntő mértékben a fedezeti alappól a tagdíjat nem fizetők hozamlevonásából tevődik össze 110 720 eFt értékben, amelyből 109 250 eFt a működési alapba, 1 470 eFt a likviditási alapba került átcsoportosításra.
- A **penzügyi műveletek bevétele** 2 087 732 eFt, amelyből 1 743 745 eFt a fedezeti, 324 191 eFt a működési és 19 796 eFt a likviditási alap bevételét képezi.

2023. évi bevételek alakulása a tervhez képest

2023. évre összességében 13 682 640 eFt bevétel került tervezésre, mellyel szemben 9,65%-kal, 1 319 902 eFt-tal realizált magasabb összeget a Pénztár. Ezen belül a pénztári befizetések összege 96 284 eFt-tal, a különféle bevételek 1 223 618 eFt-tal haladták meg a tárgyévire előirányzott összeget.

- A tervezett 9 905 000 eFt **tagdíjbevételeiből** 8 495 000 eFt az egyéni, 1 410 000 eFt a munkáltatói befizetések összege, amely 86%/14% arányt képvisel. A tárgyévben realizált tagdíjbevételek összege 9 983 498 eFt volt, amely összességében 78 498 eFt-tal haladta meg a tervezett összeget. Ezen belül az egyéni befizetések 2,58%-kal, 219 421 eFt-tal teljesültek magasabb szinten, míg a munkáltatói hozzájárulások esetében az elmaradás 140 923 eFt.
- Tárgyévben **Támogatóktól befolyó összegre** összességében 394 150 eFt, ezen belül adomány címen 14 150 eFt, célzott szolgáltatások bevételére 380 000 eFt került tervezésre. A Pénztár e jogcímen összességében 411 930 eFt-ot realizált, ami 17 780 eFt-tal volt magasabb a tervezett összeghez képest. Ezen belül az adomány bevétele 14 006 eFt-tal haladta meg az előirányzott összeget, ami döntő mértékben a CIG Pannónia Biztosító által a működési alap javára utalt egyszeri támogatás 15 150 eFt, amelyet az egészségpénztári biztosításokkal kapcsolatos fejlesztések támogatásaként juttatott Pénztárunk részére. A célzott szolgáltatások bevétele 3 774 eFt-tal haladta meg a tervezett 380 000 eFt-ot.
- A **különféle bevételek** 3 383 490 eFt tervezett összegéhez képest 2023-ban 4 607 108 eFt-ot realizált a Pénztár, ami 1 223 618 eFt-tal, 36,16%-kal haladta meg a tárgyévire előirányzott összeget. A többletbevétel döntő mértékben a pénzügyi műveletek bevételének (789 792 eFt), valamint az Adóhatóság által átutalt összeg (360 559 eFt) tervezettnél magasabb szinten történő teljesüléséből adódott.

A bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2023.	Tény/Terv %
Fedezeti tartalék	11 753 480	13 757 909	117,05	12 628 344	108,94
Működési tartalék	1 021 219	1 218 356	119,30	1 040 258	117,12
Likviditási tartalék	14 496	26 277	181,24	14 038	187,18
Összesen:	12 789 195	15 002 542	117,31	13 682 640	109,65

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 2022.	Tény 2023.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2023.	Tény/ Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	7 917 785	8 185 778	103,38		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 189 098	1 174 948	98,81		
Tagdíjbevétel összesen:	9 106 883	9 360 726	102,79	9 267 764	101,00
Tagok egyéb befizetései	50	6	12,00	0	-
Támogatóktól befolyó összeg	268 983	376 201	139,86	361 080	104,19
<i>Támogatóktól befolyó összeg</i>	<i>5 689</i>	<i>12 575</i>	<i>221,04</i>	<i>3 880</i>	<i>324,10</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>263 294</i>	<i>363 626</i>	<i>138,11</i>	<i>357 200</i>	<i>101,80</i>
Pénztári befizetések összesen:	9 375 916	9 736 933	103,85	9 628 844	101,12
Belépő tagok által hozott fedezet	9 636	16 439	170,60	18 000	91,33
Adóhatóság által átutalt összeg	1 690 227	2 260 559	133,74	1 900 000	118,98
Pénzügyi műveletek bevétele	677 753	1 743 745	257,28	1 081 500	161,23
Átcsoportosítás likviditási alapból	-67	-58	86,57	0	-
Átcsoportosítás működési alapból	15	291	1 940,00		
Különféle bevételek összesen:	2 377 564	4 020 976	169,12	2 999 500	134,05
Alapok bevételei összesen:	11 753 480	13 757 909	117,05	12 628 344	108,94

Fedezeti alap bevételeinek alakulása a bázis évhez képest

A Pénztár 13 757 909 eFt fedezeti alap bevételt realizált 2023-ban, ami 2 004 429 eFt-tal, 17,05%-kal haladta meg a bázis év adatait. Ezen belül a pénztári befizetések összege 9 736 933 eFt, a különféle bevételek értéke 4 020 976 eFt volt.

A **Pénztári befizetések** összességében 3,85%-kal, 361 017 eFt-tal teljesültek magasabb szinten az előző évhez képest. Ezen belül:

- a **tagdíjbevételek** összege 9 360 726 eFt volt 2023-ban, amely az **egyéni befizetések** 3,38%-kal, 267 993 eFt-tal történő növekedésével, valamint a **munkáltatói hozzájárulások** 1,19%-kal, 14 150 eFt-tal történő csökkenésével, összességében közel 3%-kal, 253 843 eFt-tal haladták meg az előző évben e jogcímen realizált bevételeket.

- A **tagok egyéb befizetései** között került kimutatásra 6 eFt elhunyt tag örököse részére jóváírt összeg. Pénztártagjaink, mint haláleseti kedvezményezettek a társ pénztáraknál tett nyilatkozatukban úgy rendelkeztek, hogy az örökölt összeget Pénztárunknál vezetett egyéni számlájukra kérték átutalni.
- Az éves jelentés Fedezeti alap eredmény-kimutatás táblájában a **támogatóktól befolyó összeg** soron 376 201 eFt-ot szerepeltet a Pénztár, amely az alábbiakból tevődik össze:
 - o támogatóktól befolyó (adomány) összege, 12 575 eFt, valamint
 - o célzott szolgáltatások bevétele 363 626 eFt.
- Támogatóktól befolyt összeg (adomány) jogcímen 6 886 eFt-tal realizált magasabb bevételt a Pénztár. Támogatást 2023-ban 17 munkáltató nyújtott a Pénztár és tagjai részére. A 12 575 eFt-ból a rendszeresen nyújtott támogatások összege 12 451 eFt, az eseti 124 eFt volt.
Nőtt 100 332 eFt-tal a célzott szolgáltatások bevétele. 2022-ben 79 támogató, míg 2023-ban 87 támogató teljesített befizetést célzott szolgáltatások igénybevételére.
- A **különbéle bevételek** jogcímen a tárgyévben 4 020 976 eFt-ot számolt el a Pénztár, amely 69,12%-kal, 1 643 412 eFt-tal haladta meg a 2022. év bevételeit. Ezen belül meghatározó:
 - a pénzügyi műveletek bevételeinek 1 065 992 eFt-tal magasabb szinten történő teljesülése az előző év adataihoz képest döntő mértékben az értékpapírok kamata, valamint az értékpapírok eladásából származó árfolyamnyereség tárgyévi többletével magyarázható. 2023-ban realizált 1 743 745 eFt-ból 271 118 eFt a folyószámla és lekötött betétek kamataiból, 976 730 eFt az értékpapírok kamatából, 495 897 eFt az értékpapírok eladásából származó árfolyamnyereségből keletkezett.
 - a Tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg jogcímen 2 260 559 eFt bevétele keletkezett a Pénztárnak 2023-ban, ami 33,74%-kal, 570 332 eFt-tal jelentett magasabb összeget az előző időszakhoz képest.

Fedezeti alap bevételeinek alakulása a tervhez képest

A fedezeti alap tervezett 12 628 344 eFt bevételehez képest a tárgyévben 13 757 909 eFt-ot realizált a Pénztár, amely 8,94%-kal, 1 129 565 eFt-tal haladta meg a 2023. évre előirányzott összeget. Ezen belül a pénztári befizetések 108 089 eFt-tal, a különféle bevételek 1 021 476 eFt-tal voltak magasabbak.

A **Pénztári befizetések** többletbevétele döntő mértékben a **tagdíjbevételek** miatt következett be, melyek 92 962 eFt-tal haladták meg a tervezett összeget. A **támogatóktól befolyó bevételek** összességében 15 121 eFt-tal, ezen belül az adomány 8 695 eFt-tal, a célzott szolgáltatások bevétele 6 426 eFt-tal teljesültek magasabb szinten az előirányzottól.

A **különbéle bevételek** összességében 34,05%-kal, 1 021 476 eFt-tal haladták meg a 2023. évre tervezett 2 999 500 eFt összeget. Ezen belül kiemelendő a pénzügyi műveletek bevételeinek 662 245 eFt-tal, valamint a Tagok nyilatkozata alapján az Adóhatóság által átutalt összeg 360 559 eFt-tal magasabb szinten történő teljesülése.

Fedezeti alap kiadásainak alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/ Bázis %	Terv 2023.	Tény/ Terv %
Pénztári szolgáltatások	10 266 193	11 543 380	112,44	11 800 000	97,83
<i>Egészség- és önszegélyező szolgáltatások</i>	<i>9 940 829</i>	<i>11 025 097</i>	<i>110,91</i>	<i>11 301 400</i>	<i>97,56</i>
<i>Célzott szolgáltatások</i>	<i>218 705</i>	<i>380 416</i>	<i>173,94</i>	<i>357 000</i>	<i>106,56</i>
<i>Közösségi szolgáltatások (Gondoskodás Bizt.)</i>	<i>106 659</i>	<i>137 867</i>	<i>129,26</i>	<i>141 600</i>	<i>97,36</i>
Tagoknak visszatérített összeg	178 679	213 804	119,66	150 000	142,54
Pénzügyi műveletek ráfordításai	528 381	417 011	78,92	432 000	96,53
Jogosulatlan kifizetések	32 659	41 148	125,99	30 000	137,16
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	38 723	109 250	282,13	39 400	277,28
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	527	1 470	278,94	600	245,00
Fedezeti alap kiadásai összesen:	11 045 162	12 326 063	111,60	12 452 000	98,99

Fedezeti alap kiadásainak alakulása a bázis évhez és a tervhez képest

A tárgyidőszakban a fedezeti alap kiadásai 12 326 063 eFt volt, ami összességében 11,60%-kal, 1 280 901 eFt-tal alakult magasabb szinten az előző évhez képest, míg a tervezett 12 452 000 eFt-hoz viszonyítva csupán 1,01%-kal, 125 937 eFt-tal maradt el az előírányzott kiadások összegétől.

- A fedezeti alap kiadásai 94%-át kitevő **Pénztári szolgáltatások** összege 1 277 187 eFt-tal, 12,44%-kal volt magasabbak az előző évi kifizetéseknél.

A szolgáltatások kiadása tekintetében a korábbi évek tendenciái folytatódtak, azaz a kifizetések a tárgyévben is jelentősen meghaladták a pénztári befizetések összegét. 2023-ban a fedezeti alapon realizált 9 736 933 eFt pénztári befizetésekkel szemben szolgáltatásokra 11 543 380 eFt kifizetés teljesült.

A tervkészítésnél is ezt a tendenciát vette alapul a Pénztár, az előírányzott 9 628 844 eFt pénztári befizetésekhez képest 11 800 000 eFt szolgáltatás kifizetéssel számolt. A tárgyévben e jogcímen elszámolt összeg 2,17%-kal, 256 620 eFt-tal maradt el a tervezettől.

- A Pénztártagok által igénybe vett 41 148 eFt **jogosulatlan szolgáltatások** összege az előző évhez képest 8 489 eFt-tal, a tervezetthez viszonyítva 11 148 eFt-tal volt magasabbak. 2023-ban igénybe vett 11 543 380 eFt összegű pénztári szolgáltatásokhoz viszonyított aránya elenyésző, 0,4%.

Szolgáltatási kiadásokat a következő táblázat szemlélteti:

2023-ban összességében 11 543 380 eFt értékű egészség- és önszegélyező szolgáltatás került elszámolásra a Pénztárban.

Ebből az **eseti jellegű kifizetések** összege 11 226 412 eFt, amelyből

- a tagok egyéni számlájáról 10 708 129 eFt,
- a közösségi szolgáltatásokra: PannonMed Bázis Szolidáris Egészségbiztosítás 137 867 eFt,
- célzott szolgáltatásokra: 380 416 eFt került elszámolásra.

A **rendszeres (járadék jellegű)** szolgáltatások összege 316 968 eFt volt, melyek kizárólag a tagok egyéni számlájáról kerültek finanszírozásra. Ezen belül:

- betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyekre 15 178 eFt,
- gyermek születéséhez kapcsolódó ellátásokra 107 673 eFt,
- munkanélküli ellátásokra 14 753 eFt,
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésekre 175 593 eFt, valamint
- idősgondozás támogatására 3 771 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** 11 529 127 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2023-ban, arányuk az összes szolgáltatásból 99,88%.

Elenyésző a pénztári szolgáltatásokon belül az SZJA köteles **életmódjavító szolgáltatások** aránya, ami 2023-ban 0,12% volt. Ezen belül értékben továbbra is számottevő a sporteszközök vásárlására fordított kiadások összege. A 14 253 eFt életmódjavító szolgáltatásból 9 682 eFt ezen jogcímen került igénybevételre. Természetgyógyászati szolgáltatásokra 3 899 eFt, gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatására 672 eFt-ot számolt el a Pénztár a tárgyidőszakban.

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: 4 762 481 eFt,
- gyógyszer vételárának (gyógyhatású termékek) támogatása: 4 286 080 eFt,
- gyógyászati segédeszköz vásárlásának támogatása: 1 532 452 eFt.

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

- gyermekekkel kapcsolatos ellátások: 346 219 eFt,
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása: 175 593 eFt.

Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegbiztosítások) díjára összességében 165 459 eFt-ot számolt el a Pénztár 2023-ban. Ebből 7 746 eFt a PannonMed járóbeteg és kórházi biztosítás egyéni számlájáról igénybe vett díja, 137 867 eFt a PannonMed Bázis Szolidáris Biztosítás közösségi számla terhére kifizetett összege, valamint 19 846 eFt a vállalati és a PannonMed Bázis Szolidáris Biztosítás célzott szolgáltatások tartaléka terhére történt elszámolások értéke.

Tagoknak visszatérített összeg

Fenti jogcímen 213 804 eFt került elszámolásra 2023-ban, mely tételeit az alábbi táblázat szemlélteti. A tervezett összeg összességében 150 000 eFt volt, amely 42,54%-kal, 63 804 eFt-tal teljesült magasabb szinten a tárgyidőszakban.

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2022.	TÉNY 2023.	Tény/Bázis %
Tagsági viszony megszűnése miatt:			
Kilépő tagokkal elszámolás	42 530	62 357	146,62
Elhunyt tagok örökösivel történő elszámolás	47 292	33 429	70,69
Más pénztárba átlépő tagokkal elszámolás	43 965	44 152	100,43
Kizárt tagokkal történő elszámolás	0	0	
Összesen:	133 787	139 938	104,60
Kártyaigénylés költségének átvezetése	44 766	73 243	163,61
Célzott szolgáltatási számla megszűnése miatt	126	623	494,44
Tagoknak visszatérített összeg mindösszesen:	178 679	213 804	119,66

A tagoknak visszatérített összeg tartalmazza egyrészt a tagsági viszony megszűnése miatti elszámolásokat, valamint az egyéni számlát terhelő kártyadíjak összegét, továbbá a Célzott szolgáltatási számla megszűnése miatti kifizetéseket. A 2023. évben elszámolt 213 804 eFt, 19,66%-kal, 35 125 eFt-tal volt magasabb összegű az előző évben e jogcímen kimutatott értéktől.

- A tagsági jogviszony megszűnése miatt 2023-ban összesen 139 938 eFt került elszámolásra, amely 6 151 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait. Ezen belül nőtt a más Pénztárba átlépő tagokkal történő elszámolás összege 187 eFt-tal, valamint a kilépő tagokkal történő elszámolás összege 19 827 eFt-tal, annak ellenére, hogy az előző évhez képest 413 fővel kevesebben kérték tagsági viszonyuk e jogcímen történő megszüntetését. Ez a tárgyévben kilépő tagok magasabb száma egyenlegével magyarázható. Csökkent ugyanakkor az elhunyt tagok örökösivel történő kifizetések összege 13 863 eFt-tal, ami összefüggésben van egyrészt az elhunyt tagok előző évhez képest történő létszámának 125 fővel történő csökkenésével, másrészt az elszámolt tagok alacsonyabb száma egyenlegével.

A Pénztár 2023-ban a több éve befizetést nem teljesítő és számlaegyenleggel nem rendelkező tagok kizárásáról döntött. Az 1 014 fő kizárt tag elszámolása a főkönyvben nulla értéket mutat, tekintettel arra, hogy nem rendelkeztek pozitív egyenleggel.

- A kártyadíjak összege 28 477 eFt-tal volt magasabb a 2022-ben elszámolt összegnél, ami döntő mértékben abból adódik, hogy a Dimenzió EÖP 2018.01.01-vel migrált tagjai lejárt egészségkártája 2023-ban került megújításra.
- A Célzott szolgáltatási számláról elszámolt 623 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. 2023. évben 12 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 2022.	TÉNY 2023.	Tény/ Bázis %
Értékpapírok eladásában realizált árfolyam veszteség	495 707	384 906	77,65
Vagyonkezelői díj	29 279	28 289	96,62
Letétkezelői díj	3 383	3 816	112,80
Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	12	0	-
Pénzügyi műveletek ráfordításai összesen:	528 381	417 011	78,92

Pénzügyi műveletek ráfordításaként 417 011 eFt-ot számolt el a Pénztár 2023-ban, ami az előző évhez képest 111 370 eFt-tal, a tervezett 432 000 eFt-hoz viszonyítva 14 989 eFt-tal volt alacsonyabb.

A bázis évhez képest mutatkozó csökkenés döntő mértékben az értékpapírok eladási árában realizált árfolyamveszteség miatt következett be, amelynek értéke a tárgyévben 384 906 eFt volt.

A kezelt vagyon növekedésével arányosan a befektetések vagyonarányos költségei között kimutatott letétkezelői díj 12,80%-kal, 433 eFt-tal haladták meg az előző év kiadásait, ezzel szemben a vagyonkezelői díj esetében 990 eFt csökkenés mutatkozik. Ennek oka, hogy a letétkezelési díj alapja a tárgynegyedév végére számolt pénztári eszközök piaci értéke, míg a 2023. évi vagyonkezelői díj alapja a megelőző naptári év utolsó napján érvényes nettó eszközérték.

Fedezeti alap 2023. évi eredménye

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Eltérés Tény-Bázis	adatok eFt-ban	
				Terv 2023.	Eltérés Tény-Terv
Fedezeti alap bevételei összesen	11 753 480	13 757 909	2 004 429	12 628 344	1 129 565
Fedezeti alap kiadásai összesen	11 045 162	12 326 063	1 280 901	12 452 000	-125 937
Fedezeti alap eredménye	708 318	1 431 846	723 528	176 344	1 255 502

A fedezeti alap 2023. évi eredménye: 1 431 846 eFt, amely a tárgyévben realizált 13 757 909 eFt bevételből és a 12 326 063 eFt kiadásból tevődött össze.

A tárgyévi eredmény 723 528 eFt-tal volt magasabb a bázis időszakban elszámolt 708 318 eFt-hoz képest. A bevételek 2 004 429 eFt-tal, a kiadások 1 280 901 eFt-tal voltak magasabbak az előző időszakhoz képest.

A tárgyévi eredményt jelentősen befolyásoló bevétel növekedés döntő mértékben a pénzügyi műveletek bevételének 1 065 992 eFt, a Tag nyilatkozata alapján az Adóhatóság által átutal összeg 570 332 eFt, valamint a pénztári befizetések 361 017 eFt többletéből adódik. A kiadás növekedésben alapvetően szerepet játszott az egészségpénztári szolgáltatásokra kifizetett összegek bázis időszakhoz viszonyított 1 277 187 eFt-tal történő növekedése.

2023. évre tervezett 176 344 eFt eredménnyel szemben 1 255 502 eFt-tal realizált magasabb összeget a Pénztár, amely a bevételek tervhez viszonyított 1 129 565 eFt-tal történő növekedéséből, valamint a kiadások 125 937 eFt csökkenéséből adódik.

A bevételek tervhez képest jelentős mértékű túlteljesülése döntő mértékben szintén a pénzügyi műveletek bevételének 662 245 eFt, a Tag nyilatkozata alapján az Adóhatóság által átutal összeg 360 559 eFt, valamint a pénztári befizetések 108 089 eFt többletéből adódik. A kiadások csökkenése alapvetően a tervezettől 256 620 eFt-tal alacsonyabb szinten teljesülő szolgáltatás igénybevétel eredménye, melyet korrigált a Tagoknak visszatérített összeg 63 804 eFt, valamint a Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a - hozamvisszaírás miatt - átcsoportosított összeg 70 720 eFt többlete.

A fedezeti alap tartaléka 2023. évi nyitó értéke 15 022 325 eFt volt, melyet növelt a tárgyévben realizált 1 431 846 eFt eredmény. A fedezeti alap 2023. évi záró értéke 16 454 171 eFt.

Működési alap eredményének alakulása

Működési alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2023.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	510 188	524 827	102,87		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	95 842	93 136	97,18		
Tagdíjbevétel összesen:	606 030	617 963	101,97	632 098	97,76
Támogatóktól befolyó összeg	29 952	35 729	119,29	33 070	108,04
<i>Támogatóktól befolyó összeg (adomány)</i>	<i>15 584</i>	<i>15 581</i>	<i>99,98</i>	<i>10 270</i>	<i>151,71</i>
<i>Célzott szolgáltatások bevétele</i>	<i>14 368</i>	<i>20 148</i>	<i>140,23</i>	<i>22 800</i>	<i>88,37</i>
Pénztári befizetések összesen:	635 982	653 692	102,78	665 168	98,27
Egyéb bevétel	51 500	79 681	154,72	63 950	124,60
<i>Kiegészítő váll. tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenért.</i>	<i>55 945</i>	<i>51 542</i>	<i>92,13</i>	<i>63 600</i>	<i>81,04</i>
Pénzügyi műveletek bevétele	239 069	324 191	135,61	208 140	155,76
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tev. bevétele</i>	<i>1 222</i>	<i>1 614</i>	<i>132,08</i>	<i>72</i>	<i>2.241,67</i>
Átcsoportosítás fedezeti alapból	38 723	109 250	282,13	39 400	277,28
Különféle bevételek összesen:	385 237	564 664	146,58	375 090	150,54
Működési alap összesen:	1 021 219	1 218 356	119,30	1 040 258	117,12
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tev. bevétele</i>	<i>57 167</i>	<i>53 156</i>	<i>92,98</i>	<i>63 672</i>	<i>83,48</i>

Működési alap bevételeinek alakulása a bázis évhez képest

A működési alap bevétele a tárgyévben 1 218 356 eFt volt, amely 19,30%-kal, 197 137 eFt-tal haladta meg az előző év adatait. Ezen belül a Pénztári befizetések 17 710 eFt-tal, míg a különféle bevételek összege 179 427 eFt-tal voltak magasabbak a bázis év adatainál.

Pénztári befizetések értéke 653 692 eFt, amelynek 95%-a a **tagdíjbevételek** összege 617 963 eFt értékben. Ebből 524 827 eFt az egyéni, 93 136 eFt a munkáltatói hozzájárulások összege. A tárgyévi tagdíjbevételek 1,97%-kal 11 933 eFt-tal haladták meg az előző évi befizetéseket.

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

- a támogatóktól befolyó (adomány) összegét 15 581 eFt-tal, valamint
- a célzott szolgáltatások bevételét 20 148 eFt-tal.

Az adomány összege közel azonos szinten alakult a bázis időszakhoz viszonyítva. Mindkét évben a befolyt bevétel legnagyobb tétele, a CIG Pannónia Biztosító által a működési alap javára utalt egyszeri támogatás összege, 2022-ben 15 353 eFt, 2023-ban 15 150 eFt, amelyet az egészségpénztári biztosításokkal kapcsolatos fejlesztések támogatásaként juttatott a Pénztár részére.

E két jogcímen összesen 35 729 eFt működési bevétele keletkezett a Pénztárnak 2023-ban, ami 5 777 eFt-tal haladta meg az előző év bevételeit, melyen belül a célzott szolgáltatások bevételeként elszámolt összeg többete a meghatározó 5 780 eFt értékben.

Különféle bevételek

A Különféle bevételek összege 564 664 eFt volt 2023-ban, ami 179 427 eFt-tal haladta meg az előző évben realizált 385 237 eFt-ot. Ezen belül meghatározó a pénzügyi műveletek bevételének 85 122 eFt-tal, az alapátcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról (hozamlevonás miatt) 70 527 eFt-tal, valamint az egyéb bevételek 28 181 eFt-tal magasabb szinten történő teljesülése.

- **Pénzügyi műveletek bevételeinek** összege 324 191 eFt, amelyből 244 609 eFt a kapott osztalék értéke. Ebből az MBH Alapkezelő Zrt-ben lévő részesedések után összesen 231 438 eFt, továbbá 13 171 eFt az MBH Gondoskodás Pénztárszolgáltató Kft-ben lévő tulajdoni részesedése alapján 2022. év után fizetett osztalék értéke.

2023-ban további 79 582 eFt bevétele keletkezett e jogcímen a Pénztárnak, amelyből a folyószámla és lekötött betét kamata 35 526 eFt, kiegészítő vállalkozási tevékenység bankszámla kamata 1 614 eFt, értékpapír után járó kamat 41 543 eFt, értékpapírok eladási árában realizált árfolyamnyereség 899 eFt volt.

- **Egyéb bevételek** összege 28 181 eFt-tal teljesült magasabb szinten, ami döntő mértékben a lejárt főkártyák megrendelt darabszámának csökkenéséből adódik. A tárgyévben e jogcímen realizált 79 681 eFt-ból 73 243 eFt a pénztári egészségkártyák kibocsátásából, 6 402 eFt a tagsági viszony megszűnésének díjából, 36 eFt egyéb bevétel, amelynek legnagyobb tétele a bírói letét eljárásai illetékének visszautalásából keletkezett.

Működési alap bevételeinek alakulása a tervezetthez képest

A működési alap tárgyévi bevétele (1 218 356 eFt) 17,12%-kal, 178 098 eFt-tal haladta meg a 2023. évre tervezett 1 040 258 eFt összeget. Ezen belül:

- A **Pénztári befizetések** 1,73%-kal, 11 476 eFt-tal maradtak el az előirányzott bevételektől, melyen belül tagdíjbevételek 14 135 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten, míg támogatóktól befolyó összeg jogcímen 2 659 eFt-tal realizált magasabb összeget a Pénztár a tárgyidőszakban.
- A **különféle bevételek** 50,54%-kal, 189 574 eFt-tal haladták meg a 2023. évre tervezett 375 090 eFt összeget. Ezen belül kiemelendő a pénzügyi műveletek bevételeinek 116 051 eFt-tal, valamint az alapátcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról (hozamlevonás miatt) közel háromszorosával, 69 850 eFt-tal magasabb szinten történő teljesülése. Ez utóbbi jogcímen realizált 109 250 eFt eredményt növelő tétel a 2023. évi kiemelkedő mértékű hozamfelosztás miatt következett be.

Működési alap kiadásainak alakulása

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2023.	Tény/Terv %
Anyagjellegű kiadások	446 588	489 201	109,54	568 944	85,98
Személyi jellegű kifizetések	411 238	466 406	113,42	475 076	98,18
Kisértékű tárgyi eszközök	224	130	58,04	300	43,33
Egyéb kiadások	42 705	47 211	110,55	43 659	108,14
Pénzügyi műveletek ráfordítás	11 548	7 206	62,40	455	1 583,74
Felügyelettel kapcs. befizetések	4 780	5 232	109,46	4 880	107,21
Beruházás	33 510	106 188	316,88	46 900	226,41
Alapátcsoportosítás fedezeti alapba	15	0	-	0	0
Alapátcsoportosítás likviditási alapba	0	291	-	0	-
Működési alap kiadásai	950 608	1 121 865	118,01	1 140 214	98,39
<i>Ebből: Kiegészítő váll. tevékenység kiadásai</i>	<i>54 352</i>	<i>54 923</i>	<i>101,05</i>	<i>62 897</i>	<i>87,32</i>

Működési alap kiadásainak alakulása a bázis évhez és a tervhez képest

A 2023. évben elszámolt 1 121 865 eFt működési kiadások összege 18,01%-kal, 171 257 eFt-tal volt magasabb az előző évhez viszonyítva, a tervezett 1 140 214 eFt kiadásokhoz képest 1,61%-kal, 18 349 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten. Ezen belül kiemelendő:

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

Az **Egyéb kiadások** összege 47 211 eFt volt 2023-ban, amely legnagyobb tétele a működéssel kapcsolatos bankköltség 42 900 eFt értékben. Elkülönítetten kerül kimutatásra továbbá a kiegészítő vállalászási tevékenység forgalmának bonyolításához nyitott elszámolási számla bankköltsége (161 eFt). Itt került elszámolásra továbbá a biztosítási díjak (3 372 eFt), a hatósági díjak, közjegyzői díjak, illetékek összege (335 eFt), a gépjármű és cégautó adó (443 eFt) értéke.

Az egyéb kiadások az előző évhez (42 705 eFt) 4 506 eFt-tal, valamint a tervezett összeghez képest (43 659 eFt) 3 552 eFt-tal volt magasabb, ami alapvetően a bankköltség tárgyévi növekedése miatt következett be. Oka döntő mértékben az egészségpénztári szolgáltatásokra kifizetett jelentős mértékű többletkiadás (1 277 187 eFt) az előző évhez képest.

Pénzügyi műveletek ráfordításaként a tárgyévben 7 206 eFt-ot számolt el a Pénztár, amely legnagyobb tétele az értékpapírok eladási árában realizált 6 736 eFt árfolyamveszteség. Ez okozta döntő mértékben a bázis évhez képest a 4 342 eFt-tal történő csökkenést, valamint a tervezetthez viszonyított 6 751 eFt növekedést. Pénzügyi műveletek ráfordításaira tervezett összeg a befektetések vagyonarányos költségei 455 eFt értéke. 2023-ban e jogcímen 470 eFt került elszámolásra, ezen belül a letétkezelői díj 139 eFt, vagyonkezelői díj 331 eFt volt.

Beruházásra 106 188 eFt került elszámolásra 2023-ban, amely egyrészt a MEDIO rendszer fejlesztésére kifizetett 23 693 eFt. Ebből a MEDIO szoftverre aktivált 2 460 eFt a Tagi portál fejlesztésére, 21 233 eFt egyéb MEDIO fejlesztések összege.

Másrészt a bérelt ingatlanon végzett beruházás aktivált értéke 82 495 eFt, amely az új irodaház kialakításának költsége.

Anyagjellegű és személyi jellegű kifizetések

A működési alap kiadásain belül az **anyagjellegű és a személyi jellegű kifizetések** együttes összege 955 607 eFt az összes kiadás 85%-át teszik ki. 2023-ban a költségek 44%-át az anyagjellegű kiadások (489 201 eFt), 41%-át a személyi jellegű kiadások (466 406 eFt) képezték.

Anyagjellegű kiadások

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/ Bázis %	Terv 2023.	Tény/ Terv %
Anyagköltség	4 174	7 867	188,48	7 258	108,39
<i>Működés anyagköltsége</i>	3 385	7 262	214,53	6 358	114,22
<i>Kiegészítő váll. tev. anyag költsége</i>	789	605	76,68	900	67,22
Igénybevett szolgáltatások	439 437	478 033	108,78	558 171	85,64
Működéshez igénybevett szolgáltatás	324 795	339 819	104,63	408 537	83,18
<i>Postai szolgáltatások</i>	35 770	26 793	74,90	44 300	60,48
<i>Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolg.</i>	48 266	45 235	93,72	58 824	76,90
<i>Fenntartás, javítás, karbantartás</i>	617	903	146,35	1 000	90,30
<i>Számítástechnikai szolgáltatás</i>	64 807	94 390	145,65	70 626	133,65
<i>Ügyvédi díj</i>	28 931	20 367	70,40	21 300	95,62
<i>Bérelti díj</i>	141 096	142 324	100,87	162 188	87,75
<i>Telefon költsége</i>	2 237	475	21,23	2 682	17,71
<i>Üzemeltetés költsége</i>	1 421	1 421	100,00	6 432	22,09
<i>Egyéb működéshez ig.vett szolg. költsége</i>	1 650	7 911	479,45	41 185	19,21
Kiegészítő váll. tevékenységhez igénybevett szolg. költsége	51 447	52 453	101,96	59 600	88,01
Tagoknak nyújt. pénztári szolg.-hoz igénybevett szolgáltatások	63 195	85 761	135,71	90 034	95,25
<i>Fordítás költsége</i>	59	0	-	100	-
<i>Tagszervezési díj</i>	1 083	1 062	98,06	1 500	70,80
<i>Kártyaüzemeltetés és előáll. ktg-e</i>	26 757	31 607	118,13	38 650	81,78
<i>Ért. levelekkel és nyomtatv. kapcs.ktg.</i>	13 595	18 716	137,67	22 700	82,45
<i>Marketing, hirdetés, propaganda ktg.</i>	2 476	8 742	353,07	7 084	123,40
<i>Simple Pay szolgáltatás költsége</i>	19 205	25 634	133,48	20 000	128,17
<i>Közvetítői sikerdíj (Célzott szolg.-hoz)</i>	20	0	-	0	0
Egyéb szolgáltatás költsége	2 977	3 301	110,88	3 515	93,91
Anyagjellegű kiadások összesen:	446 588	489 201	109,54	568 944	85,98

Anyagjellegű kiadások alakulása a bázis évhez képest

Az anyagjellegű kiadásokra összességében 489 201 eFt-ot számolt el a Pénztár 2023-ban, ami 9,54 %-kal, 42 613 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait. Ezen belül:

Az **anyagköltség** összege 7 867 eFt volt, amelyből 7 262 eFt a **működés anyagköltsége**. Legnagyobb tételei a nyomtatvány, irodaszer, amelyre 4 637 eFt került kifizetésre, valamint az üzemanyag költség 2 445 eFt összege. Elkülönítetten kerül kimutatásra a **kiegészítő vállalkozási tevékenység anyagköltsége** 605 eFt értékben, amely a foglalkozás egészségügyi ellátás keretében vásárolt gyógyszer (oltóanyag) elszámolt értéke.

A bázis évhez viszonyítva a működés anyagköltségére 3 887 eFt-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár, ami alapvetően a nyomtatvány, irodaszer költségeinek 3 031 eFt-tal történő növekedéséből, az új pénztári arculat miatti boríték költség és irodaszer vásárlás többletéből adódik.

Az anyagjellegű kiadásokon belül az **igénybevett szolgáltatások** összege a meghatározó, arányuk az anyagjellegű kiadásokon belül 98%. 2023-ban 478 033 eFt került ezen jogcímen kifizetésre, ami a bázis évhez képest 8,78%-os növekedést jelent, 38 596 eFt értékben.

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

Működéshez igénybe vett szolgáltatások kiadásai 339 819 eFt, ami 4,63%-kal 15 024 eFt-tal haladta meg az előző évben elszámolt 324 795 eFt-ot. Ezen kiadásokon belül kiemelendő:

- **Postai szolgáltatások** díjára 26 793 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2023-ban, ami 8 977 eFt-tal volt kevesebb az előző évihez képest. Oka döntő mértékben, hogy a bázis év tartalmazta a 2022. év végi levelek postaköltségét (11 480 eFt), míg a 2023. évi év végi levelek postaköltsége (14 632 eFt) áthúzódott a következő évre. Ezt a hatást figyelembe véve a tárgyévi postaköltség 5 655 eFt-tal haladta volna meg az előző évben elszámolt 35 770 eFt-ot, ami döntő mértékben a postai díjak áremelkedésével és a nagyszámú kártyaküldés plusz költségével magyarázható.
- A **pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatások** díja 3 031 eFt-tal alakult alacsonyabb szinten az előző évhez képest, összességében 45 235 eFt kerül e jogcímen kifizetésre 2023-ban. Tételei a következők:

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/Bázis %
Könyvvizsgálói díj	2 540	2 921	115,00
Ügyviteli szolgáltatás (bérszámfejtés)	2 325	2 218	95,40
Biztosításmatematikai szolgáltatás	3 109	3 334	107,24
Postázási szolgáltatás	762	0	-
E2K Elektronikus számlázás költsége	14 714	15 893	108,01
Kitelepített ügyfélszolgálat költsége	16 066	18 685	116,30
Egyéb pénzügyi, számv., ügyv. szolg.	8 750	2 184	24,96
Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolg. összesen:	48 266	45 235	93,72

Ezen belül kiemelendő:

- Könyvvizsgálatra 2 921 eFt-ot fizetett ki a Pénztár a tárgyévben. 2023-ban a negyedéves jelentések auditálására kifizetett díj 1 651 eFt, a 2022. évi beszámoló 953 eFt, valamint a 2024-2026. évi pénzügyi terv vizsgálata díja 317 eFt volt.
- Postázási szolgáltatások költsége jogcímen nem történt kifizetés 2023-ban, amelynek oka a Szolgáltató számlázásának 2022. 06. hónaptól történő elmaradása.
- E2K Elektronikus számlázás költségére 15 893 eFt-tot számolt el a Pénztár 2023-ban, ami 1 179 eFt-tal haladta meg az előző időszak kiadásait. A kártya tranzakciók közel azonos szinten alakultak a két év viszonylatában, a növekedés a díjtétel emelkedésével magyarázható.
- Kitelepített ügyfélszolgálat költsége 18 685 eFt volt a tárgyidőszakban, amelyből az Audi Hungaria Zrt. munkáltatónál 4 652 eFt, a DIMENZIÓ MED Kft-nél kihelyezett ügyfélszolgálat költsége összesen 14 033 eFt volt. A bázis évhez képest mutatkozó 2 619 eFt növekedés oka döntő mértékben a DIMENZIÓ MED Kft. 2022.11. havi számlájának áthúzódása a tárgyévre, így 2023-ban 13 havi, míg 2022-ben 11 havi díj került elszámolásra.
- Egyéb pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatás költségére 2 184 eFt-ot számolt el a Pénztár a Melo-Diák Iskolaszövetkezet részére, diákmunka foglalkoztatásra 2023-ban. A Pénztár által a költözés kapcsán indított projekt keretében a megalakulásától kezdődően felhalmozódott, papír alapú bizonylatok (tagi dokumentumok, szerződések stb.) ügyviteli rendszerben történő

visszamenőleges digitalizálása és archiválása, irattárban történő elhelyezése, valamint selejtezésre történő előkészítése történt meg.

Az előző évben e jogcímen elszámolt 8 750 eFt-ból a DIMENZIÓ-MED Kft., valamint az MBH Gondoskodás Pénztárszolgáltató Kft. üzletértékelésére 3 492 eFt-ot, a Kiszolgáló Kft. megvételével/létrehozásával kapcsolatos vezetői döntés előkészítő elemzésre 1 016 eFt-ot, iktatási és számla-feldolgozási folyamat koncepció kidolgozására 1 829 eFt-ot, valamint vezetői kompetencia felmérésre 2 413 eFt-ot fordított a Pénztár.

- A számítástechnikai szolgáltatásra 2023-ban összesen 94 390 eFt-ot fizetett ki a Pénztár, ami 45,65%-kal, 29 583 eFt-tal haladta meg a bázisidőszak kiadásait. Tételei a következők:

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/ Bázis %
Szoftverkövetés	3 775	4 341	114,99
Internet szolgáltatás	195	194	99,49
Számítástechnikai szolgáltatás (Kiszolgáló Kft.)	43 068	62 744	145,69
Egyéb számítástechnikai szolgáltatás	7 069	17 954	253,98
Informatikai biztonsági tanácsadás	10 700	9 157	85,58
Számítástechnikai szolgáltatás összesen:	64 807	94 390	145,65

- Az MBH Gondoskodás Pénztárszolgáltató Kft. részére **számítástechnikai szolgáltatás** címen 62 744 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2023-ban. A 45,69%-os, 19 676 eFt többletköltség egyrészt a 2023.12. hónaptól esedékes 6 278 eFt díjtétel emelésből, másrészt a számítástechnikai szolgáltatások egyszeri díjából adódik 13 398 eFt értékben.
- Az **egyéb számítástechnika szolgáltatásokra** 17 954 eFt került elszámolásra a tárgyidőszakban. Ebből az új, bérelt iroda informatikai rendszerének költöztetésének 5 havi díja 8 414 eFt a havonta fizetendő Weboldal és Tagi portál support díja 4 849 eFt, a Weboldal és a Tagi portál Brand váltás miatti support költsége 4 685 eFt, valamint egyéb szolgáltatásra 6 eFt-ot fizetett ki a Pénztár.
2022-ben **egyéb számítástechnika szolgáltatásokra** 7 069 eFt került elszámolásra. Ebből IT biztonsági vizsgálatokra 3 670 eFt-ot, IT infrastruktúra felmérésre 1 600 eFt-ot, a Weblap és a tagi portál support feladatok ellátására 1 409 eFt-ot, egyéb szolgáltatásokra 390 eFt-ot fizetett ki a Pénztár.
- **Informatikai biztonsági tanácsadás** címen 9 157 eFt került kifizetésre 2023-ban, ami teljes mértékben a Pénztárnál alkalmazott informatikai biztonsági felelős havi díját tartalmazza. Az előző évhez képest mutatkozó 1 543 eFt csökkenés oka döntő mértékben a 2022-ben kifizetésre került kockázatelemzés költsége volt.
- **Bérelti díjakra** összességében 142 324 eFt került elszámolásra a tárgyidőszakban, ami közel azonos szinten alakult az előző év kiadásaihoz képest, melynek részleteit az alábbi táblázat szemlélteti.

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/ Bázis %
Raktárbérelti díj	11 007	10 932	99,32
Irodabérelti díj	61 535	63 232	102,76
Irodagépek, számítógépek, bútorok és egyéb ber. (Kiszolgáló Kft.)	66 370	66 001	99,44
Gépkocsi bérelti díj	2 134	2 159	101,17
Egyéb bérelti díjak	50	0	-
Bérelti díjak összesen:	141 096	142 324	100,87

- **Egyéb működéshez igénybe vett szolgáltatások költség** összege 7 911 eFt volt a tárgyidőszakban, amelyből az irattározás havi átalánydíjas költsége 1 207 eFt, iratanyag selejtezés, betárolás költsége 1 943 eFt, tagi dokumentumok irattárba történő rendezésének, digitalizálásának díja 3 175 eFt, tűz és munkavédelmi oktatás költsége 350 eFt, a cégtár használatának díja 288 eFt, Microsec tanúsítványokkal kapcsolatos költség 770 eFt, továbbá egyéb költségek 178 eFt.

A tárgyidőszaki 6 261 eFt-tal történő növekedés oka döntő mértékben az új irodaházba történő költözés miatti iratanyagok selejtezése, betárolása, valamint az iratanyagok digitalizálásának, rendezésének költsége miatt következett be.

Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások költségére 2023-ban 85 761 eFt-ot számolt el Pénztárt, amely kiadások összességében 35,71%-kal, 22 566 eFt-tal voltak magasabbak a bázis év adatainál, melyből kiemelendő:

- **Kártyaüzemeltetés és előállítás** költségére 31 607 eFt került kifizetésre, amelyből a *kártya üzemeltetés díja* 29 285 eFt, a *kártyagyártás díja* 2 322 eFt volt. E két jogcímen elszámolt költségek összességében 4 850 eFt-tal voltak magasabbak az előző évhez képest. A költség növekedés a kártya üzemeltetési díjban (3 461 eFt) döntő mértékben a szolgáltatási díj emelkedése miatt, míg a kártyagyártás díj estében (1 389 eFt) a kártyamegszemélyesítések darabszámának növekedése miatt következett be.
- **Értesítő levelekkel kapcsolatos nyomdai költségek** 2023. évi elszámolt összege 18 716 eFt volt, amelyből 18 622 eFt az értesítő levelekkel kapcsolatos költségek, 94 eFt a nyomtatványokkal kapcsolatos nyomdai költségek összege. Az előző év kiadásainál 5 121 eFt-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár, amely döntő mértékben a nyomdai költségek és az alapanyag árak emelkedésével, valamint a Pénztár névváltozása és új székhelyre történő költözése miatt a munkáltató és szolgáltatói partnerek tájékoztatásának, a Tagok részére kiküldött 2022. évi számlaértesítő mellékletét képező többlet tájékoztató anyagok költségeivel magyarázható.
- **Marketing** költségek összege 8 742 eFt volt, amelyből a névváltozás miatti új arculat kialakítása miatti költség 4 220 eFt, az új iroda költözése miatti költség (névtáblák, helyiségek-ajtók matricázása) 1 808 eFt, Menedzserpraxis Kft-vel kötött együttműködési megállapodás szerinti hirdetés ktg-e 2 324 eFt, továbbá egyéb marketing költség 390 eFt. Az előző évhez képest mutatkozó 6 266 eFt többletköltség döntő mértékben a Pénztár névváltozása miatti új arculat, valamint az új irodaházba történő költözés költségei miatt következett be.
- **Simplepay szolgáltatás** költségére 25 634 eFt került elszámolásra 2023-ban, 6 429 eFt-tal meghaladva ezzel az előző év kiadásait. A növekedés a 2019.12. hónaptól bevezetett bankkártyás fizetés évről-évre szélesebb körben történő elterjedése miatt következett be, mivel egyre közkedveltebb a Tagok körében a számukra ingyenes bankkártyás befizetés alkalmazása.

Anyagijellegű kiadások alakulása a tervhez képest

Anyagijellegű kiadások 2023. évi tervezett összege 568 944 eFt, amely 14,02%-kal, 79 743 eFt-tal maradt el előirányzott kifizetésektől. Ezen belül az igénybe vett szolgáltatások értékének 80 138 eFt-tal alacsonyabb szinten történő teljesülése a számottevő.

Működéshez igénybe vett szolgáltatások 68 718 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten, melyen belül kiemelendő:

Postai szolgáltatások díja összességében 39,52%-kal, 17 508 eFt-tal maradt el a tervezett 44 300 eFt-tól, melynek oka döntő mértékben a tervezett 2023. év végi tájékoztató levelek postaköltségének (12 910 eFt) áthúzódása a következő évre. A tervekészítésnél a Pénztár számolt továbbá a névváltozás miatti egészségkártya cserék postaköltségével (5 421 eFt), ami nem valósult meg, tekintettel arra, hogy időközben az a döntés született, hogy lejáratukig a régi kártyák használatban maradnak.

Pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatás díja összességében 23,10%-kal, 13 589 eFt-tal maradt el a tervezett 58 824 eFt-tól.

Számítástechnika szolgáltatások 33,65%-kal, 23 764 eFt-tal teljesültek magasabb szinten a tervezett 70 626 eFt-tal szemben, melyből kiemelendő:

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Tény 2023.	Terv 2023.	Tény/Terv %
Szoftverkövetés	4 341	4 763	91,14
Internet szolgáltatás	194	210	92,38
Számítástechnikai szolgáltatás (Kiszolgáló Kft.)	62 744	43 068	145,69
Egyéb számítástechnikai szolgáltatás	17 954	13 050	137,58
Informatikai biztonsági tanácsadás	9 157	9 535	96,04
Számítástechnikai szolgáltatás összesen:	94 390	70 626	133,65

- A tervezett kiadások többlete az MBH Gondoskodás Pénztárszolgáltató Kft. által nyújtott szolgáltatások esetében számottevő, a 2023. évi költségek 19 676 eFt-tal haladták meg az előirányzott összeget. 19 676 eFt többletköltség egyrészt a 2023.12. hónaptól esedékes 6 278 eFt havi bruttó összegének költözés miatti megemelkedéséből, másrészt a számítástechnikai szolgáltatások egyszeri díjából adódik 13 398 eFt értékben.
- az **egyéb számítástechnika szolgáltatások** esetében 4 904 eFt-tal magasabb összeg került elszámolásra, amely egyrészt az új, bérelt irodaház informatikai rendszere költöztetésének egyéb pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatások költségsoron tervezett 8 414 eFt költsége miatt következett be. Ezt kompenzálta a tervezett költségek elmaradása, mint pl. üzemeltetési dokumentációk, szabályzatok aktualizálása.

Bérelti díjak összege 12,25%-kal, 19 864 eFt-tal teljesült alacsonyabb szinten a tervezett 162 188 eFt-hoz képest.

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	Tény 2023.	Terv 2023.	Tény/ Terv %
Raktárbérelti díj	10 932	12 970	84,29
Irodabérelti díj	63 232	80 216	78,83
Irodagépek, számítógépek, bútorok és egyéb ber. (Kiszolgáló Kft.)	66 001	66 370	99,44
Gépkocsi bérelti díj	2 159	2 632	82,03
Egyéb bérelti díjak	0	0	0
Bérelti díjak összesen:	142 324	162 188	87,75

Ezen belül a tervtől való eltérés az **irodabérelti díjak** esetében a legmagasabb, 16 984 eFt, melynek oka egyrészt a Dévai utca 23. bérelt iroda költségei mellett az új iroda béreltére tervezett három havi díj összege 13 363 eFt értékben, ami végül nem valósult meg. Az új iroda béreltére, amely 2023.11.20-tól volt esedékes, kifizetés 2024-ben történt. A Dévai utcai irodára előirányzott 66 853 eFt irodabérelti díjjal szemben 63 233 eFt került elszámolásra, ami az EUR árfolyam tervezetthez képest kedvezőbb alakulása miatt következett be.

Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybe vett szolgáltatások értéke összességében 4,75%-kal, 4 273 eFt-tal maradt el tervezett 90 034 eFt-tól, azonban az egyes költségsorokon belül magasabb összegű és ellentétes irányú eltérést mutat, melyen belül kiemelendő:

- **Kártya üzemeltetés és előállítás költségére** 38 650 eFt-ot tervezett a Pénztár 2023. évre, amely összességében 7 043 eFt-tal maradt el a tárgyévben realizált 31 607 eFt-tól. Ezen belül a kártya

üzemeltetés díja 2 785 eFt-tal haladta meg a tervezett összeget, amelynek oka döntő mértékben a szolgáltató nem tervezett áremelése. A kártyagyártás díjra tervezett 12 150 eFt-tal szemben 2 322 eFt valósult meg, melynek oka egyrészt a névváltozás miatt tervezett kártyacsere (5 445 eFt) elmaradása, másrészt ehhez kapcsolódóan a nyerskártyák díjára tervezett (6 705 eFt) kifizetésének áthúzódása 2024. évre 4 552 eFt összegben.

- **Értesítő levelekkel kapcsolatos költségek** 3 984 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten az előirányzott 22 700 eFt-hoz képest.
- **Simplepay szolgáltatás** költsége 5 634 eFt-tal haladta meg a tervezett 20 000 eFt-ot. A jelentős többlet oka a kártyával történő fizetés elterjedésének növekedése.

Egyéb szolgáltatásokra 3 301 eFt-ot számolt el a Pénztár 2023-ban. Ebből az oktatás költsége 582 eFt, szállítási költség 680 eFt, autópálya használati díj, parkolás és belföldi utazás költsége 440 eFt, valamint a Pénztárszövetség részére fizetett díjak összege 1 599 eFt. A tervezett 3 515 eFt-hoz képest a megtakarítás összege 214 eFt.

Személyi jellegű kiadások

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2023.	Tény/Terv %
Béreköltség	336 731	384 262	114,12	385 457	99,69
<i>Működéssel kapcsolatos béreköltsége</i>	<i>335 051</i>	<i>382 792</i>	<i>114,25</i>	<i>383 567</i>	<i>99,80</i>
Állományba tartozók béreköltsége	316 147	372 830	117,93	373 654	99,78
Állományon kívüliek béreköltsége	18 904	9 962	52,70	9 913	100,49
<i>Egyéb jogcímen kif. jöv. (nyeremény után)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Kiegészítő váll. tevékenység béreköltsége	1 680	1 470	87,50	1 890	77,78
Személyi jellegű egyéb kifizetések	30 288	34 291	113,22	38 820	88,33
<i>Működéssel kapcs. személyi jellegű kifiz.</i>	<i>30 234</i>	<i>34 269</i>	<i>113,35</i>	<i>38 762</i>	<i>88,41</i>
Betegszabadság miatti kifizetések	1 741	2 171	124,70	2 500	86,84
Munkáltatót terhelő táppénz	449	485	108,02	600	80,83
Béren kívüli juttatások	17 441	20 325	116,54	20 062	101,31
Saját gépkocsi hivatali célú használata	0	13	-	50	26,00
Egyéb munkáltatót, kifizetőt terhelő jut.	6 788	5 858	86,30	9 960	58,82
Egyéb személyi jellegű kifizetés	2 418	3 783	156,45	3 280	115,34
Munkáltatót, kifizetőt terhelő SZJA	1 397	1 634	116,96	2 310	70,74
Kieg.váll. tev. személyi jellegű kifiz.	54	22	40,74	58	37,93
Bérráulékok	44 219	47 853	108,22	50 799	94,20
<i>Működéssel kapcsolatos bérráulékok</i>	<i>43 984</i>	<i>47 642</i>	<i>108,32</i>	<i>50 544</i>	<i>94,26</i>
<i>Kiegészítő váll. tevékenység bérráuléka</i>	<i>235</i>	<i>211</i>	<i>89,79</i>	<i>255</i>	<i>82,75</i>
Személyi jellegű kiadások összesen:	411 238	466 406	113,42	475 076	98,18

Személyi jellegű kiadások alakulása a bázis évhez képest

Személyi jellegű kifizetésekre 2023. évben elszámolt 466 406 eFt kiadás 13,42%-kal, 55 168 eFt-tal haladta meg a bázis időszak adatait. Ezen belül a legnagyobb tételt képviselő béreköltség 47 531 eFt-tal, a személyi jellegű egyéb kifizetések 4 003 eFt-tal, a bérráulékok összege 3 634 eFt-tal volt magasabbak az előző év kiadásainál.

Béreköltségre 384 262 eFt-ot fordított a Pénztár, ami 14,12%-kal volt magasabb az előző évhez képest. Ezen belül:

- Az állományba tartozók béreköltsége 372 830 eFt, amelyből a teljes munkaidőben foglalkoztatottak béreköltsége 229 185 eFt, a részmunkaidőben foglalkoztatottaké 143 645 eFt volt. Az állományba tartozók béreköltsége összességében 56 683 eFt-tal, 17,93%-kal haladta meg a

bázisidőszak kiadásait. A bérköltség növekedésének oka egyrészt a 2023. évben végrehajtott átlagos 9,2%-os béremelés, másrészt az év közben felmerült rendkívüli feladatok miatt (költözés, iktatási, archiválási rendszer bevezetése, felügyeleti ellenőrzés) kifizetésre került túlóra, jutalmak és célprémium összegének többletéből adódik.

- Az **állományon kívüliek bérköltsége** 9 962 eFt, amelyből 8 200 eFt a tiszteletdíjakra, 1 738 eFt a megbízási díjakra, valamint 24 eFt tagszervezői díjra elszámolt összeg. Az előző év kiadásaitól 8 942 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten, ami döntő mértékben a megbízási díjakra elszámolt összegek miatt következett be. Ez egyrészt a létszám, másrészt az elszámolt órák mennyiségének csökkenéséből adódik. 2023. év folyamán 1 fő, majd júniustól további 1 fő került foglalkoztatásra a jogviszony keretében fix összegű díjazás mellett, amelyből ez utóbbi megbízási díj fele a kiegészítő vállalkozási tevékenység bérköltségét terhelte. 2022. évben több alkalmazottat foglalkoztatott a Pénztár óradíjas elszámolás keretében.
- A **kiegészítő vállalkozási tevékenység bérköltsége** 1 470 eFt, amelyből 2023. 05. hónapig 1 fő részmunkaidőben foglalkoztatott munkavállaló bérköltsége 720 eFt, 2023.06. hónaptól 1 fő megbízási jogviszony keretében alkalmazott dolgozó 750 eFt megbízási díja került elszámolásra.

Személyi jellegű egyéb kifizetésekre 34 291 eFt-ot fordított a Pénztár 2023-ban, ami 13,22%-kal, 4 003 eFt-tal haladta meg a 2022. évi kiadásokat. Ezen belül kiemelendő:

- A személyi jellegű kifizetések legnagyobb tétele a béren kívüli juttatások 20 325 eFt összege, amelyből 10 793 eFt a nyugdíjpénztári, 5 847 eFt az egészségpénztári munkáltatói hozzájárulás, 3 685 eFt a SZÉP kártya juttatás. E jogcímen 2 884 eFt-tal számolt el magasabb összeget a Pénztár az előző évhez képest. A nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulás növekedése (802 eFt) döntő mértékben a béremelés, az egészségpénztári munkáltatói hozzájárulás növekedése (902 eFt) a havi juttatás megemelt összegéből, a SZÉP kártya juttatás a tárgyévi két alkalommal adott egyszeri kifizetés (1 180 eFt) miatt következett be.
- Egyéb munkáltatót terhelő juttatásra összességében 5 858 eFt került kifizetésre 2023-ban, amelyből reprezentációra 1 767 eFt, foglalkozás-egészségügyi ellátásra 474 eFt, munkába járással kapcsolatos költségtérítésre 1 806 eFt, csekély értékű ajándékokra 37 eFt, kampány keretében nyújtott juttatásra 1 560 eFt és egyéb juttatás címen 214 eFt. Az előző évhez viszonyítva összességében 930 eFt-tal alacsonyabb összeg került fenti jogcímenek elszámolásra, ami döntő mértékben a reprezentációs kiadásoknál jelentkezett.
- Egyéb személyi jellegű kifizetés költsége 3 783 eFt volt a tárgyidőszakban. Ezen belül a munkavállalók orvosi szűrővizsgálatára célzott szolgáltatás keretében 3 494 eFt, fogorvosi ellátás igénybevétele 289 eFt került elszámolásra a tárgyidőszakban, amely 1 365 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait. A növekedés a munkavállalók orvosi szűrővizsgálata miatt következett be.

Bérráulékokra 47 853 eFt-ot fizetett ki a Pénztár 2023-ban, ami 8,22%-kal, 3 634 eFt-tal jelentett magasabb költséget a bázis időszakhoz képest, ami döntő mértékben a SZOCHO összegének magasabb szinten történő teljesüléséből adódik.

- A szociális hozzájárulási adó összege 3 529 eFt-tal haladta meg az előző év kiadásait a bérköltség és a személyi jellegű kifizetések növekedése miatt.
A bérráulékok 89%-a a szociális hozzájárulási adó 42 723 eFt összegben. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan elszámolt SZOCHO összege 211 eFt.
2023-ban összesen 675 eFt SZOCHO kedvezményt vett igénybe munkavállalói után a Pénztár.
- A rehabilitációs hozzájárulás elszámolt összege 5 130 eFt, amely 723 eFt-tal volt magasabb az előző év kiadásainál.

Személyi jellegű kifizetések alakulása a tervhez képest

A tervezett 475 076 eFt személyi jellegű kifizetéssel szemben 466 406 eFt kiadása keletkezett a Pénztárnak, ami összességében 1,82%-kal, 8 670 eFt-tal maradt el a 2023. évre előirányzott összegtől.

Béreköltségre 1 195 eFt-tal alacsonyabb összeg került elszámolásra a 2023. évre tervezett 385 457 eFt-hoz képest.

A **személyi jellegű egyéb kifizetések** összességében 11,67%-kal, 4 529 eFt-tal maradtak el a tervezett 38 820 eFt-tól. Ezen belül kiemelendő:

Egyéb munkáltatót, kifizetőt terhelő juttatások 4 102 eFt-tal teljesültek alacsonyabb szinten, mely döntő mértékben reprezentációra, valamint a kampány keretében nyújtott juttatás tervezett összegéből fel nem használt keret összesen 3 933 eFt értékben.

Bérráulékok 2023. évre tervezett összege 50 799 eFt volt, ami 2 946 eFt-tal maradt el tárgyidőszaki költségektől. Ebből a működéssel kapcsolatos bérráulékok összege 50 544 eFt, a kiegészítő vállalkozási tevékenységé 255 eFt. A tervtől való elmaradás döntő mértékben a SZOCHO miatt következett be, ezen belül is a személyi jellegű kifizetések után fizetendő adó alacsonyabb szinten történő teljesülése miatt.

Működési alap 2023. évi eredménye

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Eltérés Tény-Bázis	Terv 2023.	Eltérés Tény- Terv
Működési alap bevételei összesen	1 021 219	1 218 356	197 137	1 040 258	178 098
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele</i>	<i>57 167</i>	<i>53 156</i>	<i>-4 011</i>	<i>63 672</i>	<i>-10 516</i>
Működési alap kiadásai összesen	950 608	1 121 865	171 257	1 140 214	-18 349
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tev. kiadásai</i>	<i>54 352</i>	<i>54 923</i>	<i>571</i>	<i>62 897</i>	<i>-7 974</i>
Működési alap eredménye	70 611	96 491	25 880	-99 956	196 447
<i>Ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai</i>	<i>2 815</i>	<i>-1 767</i>	<i>-4 582</i>	<i>775</i>	<i>-2 542</i>

A működési alap 2023. évi eredménye 96 491 eFt, amely a tárgyévben realizált 1 218 356 eFt bevételből és az 1 121 865 eFt kiadásból tevődött össze. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenység -1 767 eFt veszteséggel zárt.

A tárgyévi eredmény 25 880 eFt-tal volt magasabb a bázis időszak adatainál, melyen belül a bevételek 197 137 eFt-tal, a kiadások 171 257 eFt-tal teljesültek magasabb értékben.

A tárgyévre tervezett -99 956 eFt veszteséggel szemben a 2023. év eredménye 196 447 eFt-tal alakult kedvezőbben, melyen belül a bevételek 178 098 eFt-tal voltak magasabbak, míg a kiadások 18 349 eFt-tal maradtak el a 2023. évre előirányzott összegektől. A bevétel növekedés döntő mértékben a pénzügyi műveletek bevételeinek (116 051 eFt), valamint a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt fedezeti alpból átcsoportosított összeg (69 850 eFt) többlete miatt következett be.

A működési tartalék 2023. évi nyitó állománya 927 826 eFt volt, melyet növelt a tárgyévben realizált 96 491 eFt eredmény. A Működési alap 2023. évi záró állománya 1 024 317 eFt, amely megfelelő biztosítékot nyújt a gazdálkodás kiegyensúlyozott folytatásához.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység

1. A Pénztár a Dimenzió EÖP beolvasásával 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 2023. évben a Pénztárral 13 szerződött (2022. évben 12) munkáltató vette igénybe, budapesti és vidéki telephelyeken egyaránt. A 13 szerződött munkáltató 2023. évben átlagosan összesen 1 847 fő munkavállalónál (2022. évben 1 696 főnél) igényelt foglalkozás-egészségügyi szolgáltatást, mind előzetes, időszaki, valamint záró vizsgálat előfordulásával, B, C, valamint D foglalkozás-egészségügyi kategóriában.

A foglalkozás-egészségügyi ellátást a 2023. évben 13, a Pénztárral szerződött szolgáltató végezte: Budapesten a Dimenzió-MED Egészségügyi Szolgáltató Kft. által 2 helyszínen, vidéken országosan 12 helyszínen biztosított a szolgáltatás lefedettsége. A vidéki szolgáltatók rendelői nagyobb városokban érhetőek el, ahol megközelítőleg 30 km-es övezetben látják el a munkavállalókat.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység 2023. évi eredménye

adatok eFt-ban

Megnevezés	2023. Tény	2023. Terv	Eltérés Tény-Terv
Foglalkozás egészségügyi ellátás bevétele	50 937	62 700	-11 763
Egyéb orvosi szolgáltatás bevétele (gyógyszer)	605	900	-295
Pénzügyi műveletek bevétele	1 614	72	1 542
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	53 156	63 672	-10 516
Foglalkozás egészségügyi ellátás anyagköltsége	605	900	-295
Foglalkozás egészségügyi ellátáshoz igénybe vett szolg. költsége	52 453	59 600	-7 147
Személyi jellegű ráfordítások	1 704	2 203	-499
Egyéb kiadások (bankköltség)	161	194	-33
Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	54 923	62 897	-7 974
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-1 767	775	-2 542

A tevékenység lényeges eleme a munkáltatók részére olyan nagyságú díjtételek alkalmazása, mely a ráfordításokkal legalább egyenlő nagyságú, vagy minimális nyereséget tartalmaz, másik oldalról pedig az alvállalkozók részére fizetendő díjak alacsonyabb szinten tartása az árbevétel eredményező díjaknál. Bár a 2023. évi eredmény 1 767 eFt veszteséget mutat, a Pénztár 2018-2023. között együttesen 1 336 eFt nyereséget ért el a feladatok ellátásával. Az alkalmazott foglalkozás-egészségügyi díjakat a Pénztár 2023. évben felülvizsgálta, a szükséges módosításokat, szerződés-módosításokat elvégezte, ezzel biztosítva a jövőbeni nyereséges működést, azaz a pozitív eredményt.

Foglalkozás-egészségügyi ellátás bevétele jogcímen 53 156 eFt-ot realizált a Pénztár 2023-ban. Ebből az alapszolgáltatásból, személyzeti szolgáltatásból és a munkáltatók által megrendelt szűrővizsgálatok tevékenységéből 50 937 eFt került jóváírásra. Az egyéb orvosi szolgáltatásból származó bevétel 605 eFt volt, amely a munkáltatók által megfizetett gyógyszerek beszerzés értéke. A pénzügyi műveletek bevételeként elszámolt 1 614 eFt az elkülönített bankszámlán jóváírt kamatbevétel összege.

Foglalkozás-egészségügyi ellátás kiadásai 54 923 eFt, amely a következő tételekből tevődik össze:

- A foglalkozás-egészségügyi ellátás anyagköltsége 605 eFt, a munkáltatók által megrendelt gyógyszerek beszerzés értéke.

- A kiadás döntő része 52 453 eFt összegben, az elvégzett alvállalkozói orvosi szolgáltatások ellenértéke.
- A személyi jellegű ráfordítások 1 704 eFt között került elszámolásra a tevékenységgel foglalkoztatott 1 fő munkavállaló részmunkaidőben, illetve munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási) jogviszonyban foglalkoztatott munkatárs bérköltsége és ahhoz kapcsolódó bérjárulék, valamint személyi jellegű kifizetése.
- Egyéb kiadásként az időszak alatt keletkezett bankköltség került kimutatásra 161 eFt értékben.

A 2023. évben a Dimenzió-MED Kft. részéről nem történt osztalékfizetés.

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 2023-ban sem végzett más Pénztárak, szervezetek részére ellenérték fejében - fenti engedély szerinti - szolgáltatást, tekintettel arra, hogy azt a 25%-os résztulajdonában lévő Egészségpénztári Elszámoló Központ (E2K Kft.) végzi. E tekintetben kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételt és ráfordítást nem számolt el, melynek következtében kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredménye nincs.

A 2023. évben az E2K Kft. részéről nem történt osztalékfizetés.

Likviditási alap eredményének alakulása

Likviditási alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/ Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2023.	Tény/ Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	3 768	3 816	101,27		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 016	993	97,74		
Tagdíjbevétel összesen:	4 784	4 809	100,52	5 138	93,60
Támogatóktól befolyó összeg:	0	0	0	0	0
Pénztári befizetések összesen:	4 784	4 809	100,52	5 138	93,60
Egyéb bevétel	613	202	32,95	0	-
Pénzügyi műveletek bevétele	8 572	19 796	230,94	8 300	238,51
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapból	527	1 470	278,94	600	245,00
Különféle bevételek összesen:	9 712	21 468	221,05	8 900	241,21
Likviditási alap bevételei:	14 496	26 277	181,27	14 038	187,18

Likviditási alap bevételeként a Pénztár 26 277 eFt-ot realizált 2023-ban, amely a bázis időszakhoz viszonyítva 81,27%-kal, 11 781 eFt-tal volt magasabb. A növekedés döntő mértékben a pénzügyi műveletek bevételeinél tapasztalható 11 224 eFt összegben, ami alapvetően a kedvező kamatkörnyezet miatti folyószámla és lekötött betétkamatok, valamint az értékpapírok után realizált kamat többletéből adódik.

E jogcímen kimutatott bevétel eredményezte döntő mértékben a tervezett 14 038 eFt-hoz képest a likviditási alap bevételének 12 239 eFt-tal magasabb szinten történő realizálását.

Likviditási alap kiadásainak alakulása

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2023.	Tény/Terv %
Pénzügyi műveletek ráfordítása	284	966	340,14	449	215,14
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-67	-58	86,57	0	-
Likviditási alap kiadásai:	217	908	418,43	449	202,23

A **pénzügyi műveletek ráfordításaként** 966 eFt-ot számolt el a Pénztár 2023-ban, amely a befektetések vagyonarányos költségeként elszámolt 38 eFt letétkezelői díj, valamint 98 eFt vagyonkezelői díj összege, továbbá 830 eFt az értékpapírok eladásából származó árfolyamveszteség értéke.

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

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

Ezért a fedezeti alapból a likviditási alapba (68 eFt), valamint a likviditási alapból a fedezeti alapba történt (-10 eFt) átcsoportosítások egyenlege a kiadások között kerül kimutatásra negatív előjellel. Az összességében mínusz 58 eFt részletes bemutatása a Pénztári alapok fejezetcím alatt, az alapok közötti átcsoportosítások között szerepel.

Likviditási alap 2023. évi eredménye

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Eltérés Tény-Bázis	adatok eFt-ban	
				Terv 2023.	Eltérés Tény-Terv
Likviditási alap bevételei összesen	14 496	26 277	11 781	14 038	12 239
Likviditási alap kiadásai összesen	217	908	691	449	459
Likviditási alap eredménye	14 279	25 369	11 090	13 589	11 780

A **Likviditási alap 2023. évi eredménye 25 369 eFt**, amely a tárgyévben realizált 26 277 eFt bevételből és a 908 eFt kiadásból tevődött össze.

A tárgyévi eredmény 11 090 eFt-tal haladta meg a bázis időszak adatait, a tervezett 13 589 eFt-hoz képest a növekedés 11 780 eFt-tal volt, ami döntő mértékben a pénzügyi műveletek bevétele többletéből adódik.

A likviditási tartalék 2023. évi nyitó állománya 201 399 eFt volt, melyet növelt a tárgyévben realizált 25 369 eFt eredmény. A Likviditási alap záró állománya 226 768 eFt.

V. A PÉNZTÁR BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi. XCVI. törvény és az önkéntes kölcsönös egészség- és öngéylező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) sz. Kormányrendelet előírásainak megfelelően az MBH Gondoskodás Egészség- és Öngéylező Pénztár a befektetéseinek általános szabályait és elveit, a pénztári befektetések letétkezelésére és a vagyonkezelésére vonatkozó előírásokat, továbbá a pénztári befektetésekkel összefüggő döntési jogköröket az Igazgatótanács szabályozza a Befektetési-, Letétkezelési- és Vagyonkezelési Szabályzatban. E szabályzat értelmében a befektetési politika meghatározása

is az Igazgatótanács feladata. Ennek megfelelően a testület valamennyi ülésére beszámolót készít a Vagyonkezelő, amelyet az IT megtárgyal.

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

A Pénztár Befektetési Politikájában egy új korszakot jelentett a 2017-es jelentős változtatás, mely lehetővé teszi, hogy a hosszabb lejáratú magyar államkötvények magasabb hozamaiból részesedjenek a tagok. A tárgyidőszakban a Pénztár referenciaindexé továbbra is 70 % RMAX index és 30 % MAX index volt. Ez a kompozit referenciaindex összhangban van a biztonságra és a pozitív hozamok elérésére való törekvéssel egyaránt.

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

A Pénztárnak egy vagyonkezelője volt 2023-ben: az MBH Alapkezelő Zrt.

A Befektetési Politika változtatására 2023-ban két lépcsőben került sor: az év közepétől az állami garanciás értékpapírokat is vásárolhatja a vagyonkezelő, mellyel a portfóliók hozampotenciálja javult; az év végi változtatás pedig a következő évek befektetési tevékenységét fogja érinteni: a kockázati szint változatlansága mellett rugalmasabbá vált a Befektetési Politika, mivel a diszkont-kincstárjegyeket és az éven belüli állampapírokat egyformán kezeli, így választási lehetőséget biztosít a vagyonkezelő számára adott lejárat mellett magasabb hozam elérésére.

A befektetési környezet

A 2023-as év az előző évekhez képest sem volt kevésbé eseménymentes. Az első negyedévet az amerikai regionális bankcsődökkel kapcsolatos hírek övezték a jegybanki kamatemelési ciklusok mellett, amik nagyrészt az első félév végére befejeződtek. A harmadik negyedévre globális szinten csökkentek az inflációs félelmek és az amerikai recesszió elkerülése került a figyelem középpontjába, a növekvő geopolitikai kockázatok mellett. A negyedik negyedévben alapvetően javult a befektetői hangulat, köszönhetően az amerikai kormányzati leállás elkerülése és a vártnál gyorsabban mérséklődő amerikai és európai inflációnak, valamint a meghatározó jegybankok kamatpolitikájával kapcsolatos várakozásoknak. A gázai konfliktus csak átmenetileg növelte a befektetői kockázatkerülést. Az amerikai gazdaság az előző negyedévben éves összevetésben 3%-kal, a kínai 4,9%-kal bővült. Ugyanebben az időszakban az EU gazdasága stagnált az előző évhez képest.

Az eurozónában a 2022. októberi inflációs csúcs óta folyamatosan mérséklődik az éves fogyasztóiár-index, novemberre 2,4 százalékra csökkent, míg az Egyesült Államokban 3,1%-ra. A negyedik negyedév során a globálisan meghatározó jegybankok nem módosítottak az irányadó kamatlábaikon, az amerikai jegybank (FED) tovább folytatta mérlegének fokozatos csökkentését, azonban kommunikációja alapján a következő lépésként már a kamatcsökkentés lehetősége is felmerült. Az Európai Központi Bank (ECB) szerint az irányadó kamatok olyan szinten vannak, amely kellően hosszú ideig fenntartva jelentősen hozzájárul az infláció célértékhez való visszatéréséhez. Mindemellert decemberben bejelentették, hogy 2024 második felében havonta átlagosan 7,5 milliárd euróval csökkenteni kívánják a PEPP (Pandemic Economy Purchase Program) kötvényszerzési program portfóliót, amelyet még a Covid járvány alatt vezetett be, a hozamok normalizálása és a pandémia által jobban érintett vállalatok és országok megsegítése céljából.

Hazai kötvénypiac

A 2023-as év a magyar piaci hozamok normalizációjáról, az infláció jelentős csökkenéséről és a forint erősödéséről szólt. A hazai gazdaságban, februárban technikai recesszió állt be, amikor a GDP már két negyedéve csökkent, ez egészen a harmadik negyedév végéig tartott.

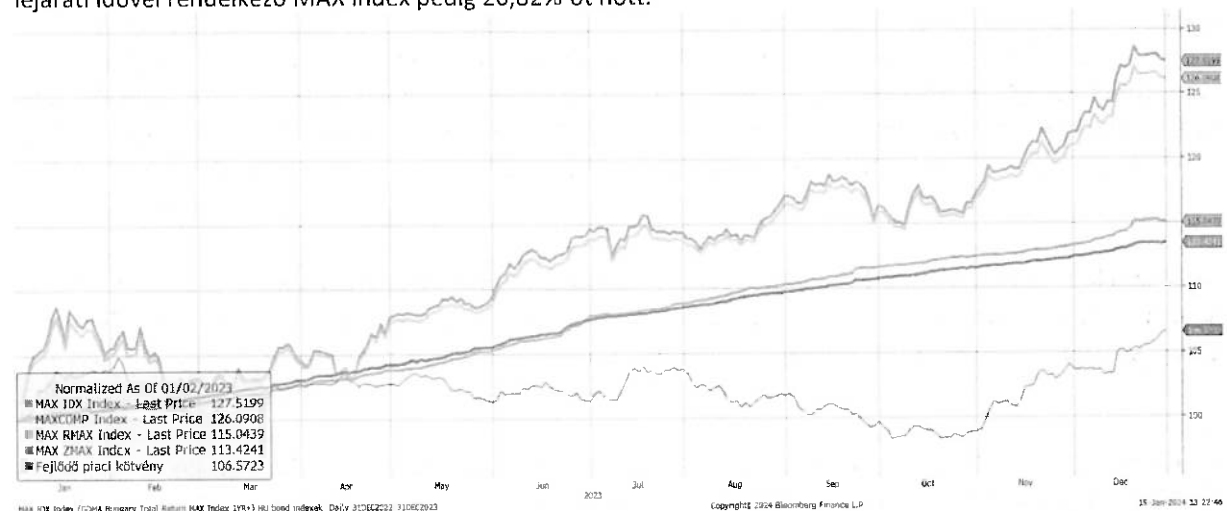
A rövid oldali állampapírpiazi hozamok számottevően csökkentek a jegybank (MNB) kamatcsökkentéseivel párhuzamosan és a kormány új rendeletének hatására, ami előírja, hogy számos alap portfóliójában a likvid eszközök legalább 20%-át a Magyar Állam által kibocsátott Diszkont Kincstárjegyben kell tartani. A hosszú oldali hozamok 9 százalék körül kezdték az évet, a tárgyidőszak nagyobbik részében 9 és 7 százalék körül mozogtak, míg az utolsó negyedévben egy nagyobb rally alakult ki, melyet az év utolsó két hónapjában a nemzetközi folyamatok is segítettek, így a teljes hozamgörbe lefelé tolódott.

Az infláció januárban elérte a 25,7 százalékot, a mérséklődés februártól kezdve folyamatosan történt hazánkban, mely októberre elérte az egyszámjegyű tartományt, decemberben pedig tovább csökkent 5,5%-ra, mely túlszárnyalta a várakozásokat.

Decemberre a hazai pénzügyi piacokon is javult a hangulat, többek között az EU forrásokkal kapcsolatos pozitív fejlemények hatására, miszerint megkezdődhet a 2021-2027-es kohéziós források lehívása. A gazdaság teljesítménye 2023-ban az MNB számításai szerint -0,5% körül várható, a mérséklődés elsősorban a magas infláció okozta belső kereslet összeomlásnak volt köszönhető, amely negatív hatást a tavalyi aszályos év után korrigáló mezőgazdaság nagymértékben enyhít. 2024-re 2,5-3,5% körüli gazdasági bővülést prognosztizálnak az elemzők. A folyó fizetési mérleg éves egyenlege 2023-ban várhatóan enyhe többletbe fordul, és a következő években tovább emelkedhet.

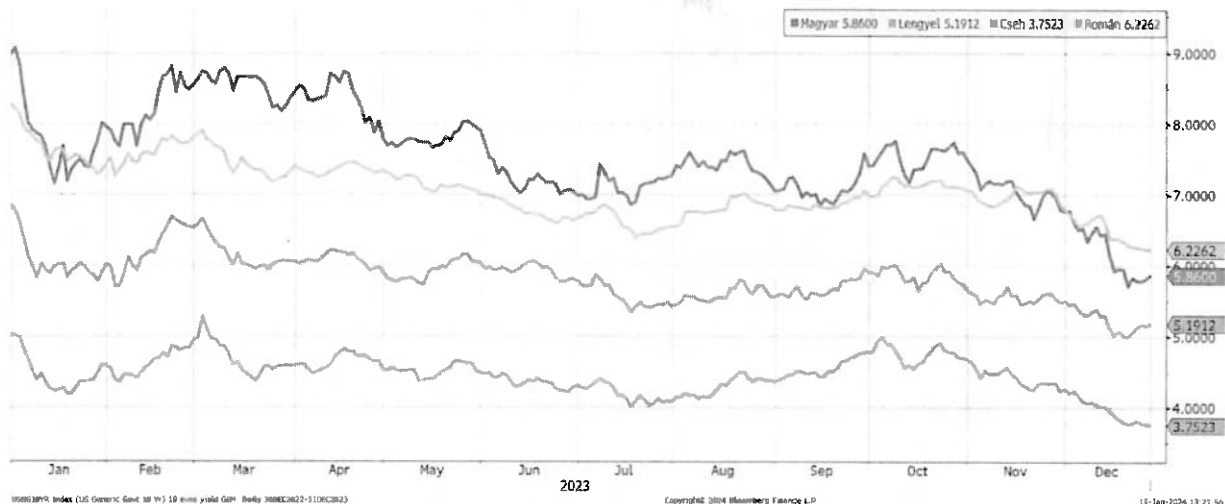
Az MNB májusban kezdte az irányadó kamat csökkentését, fokozatosan 100 bázisponttal a várakozásoknak megfelelően szeptemberben 13%-on összezárta az irányadó (egynapos betéti tender) kamatot az alapkamattal. A negyedik negyedév során a piaci várakozásoknak megfelelően három, 75 bázispontos vágással 10,75%-ra csökkent a jegybanki alapkamat.

Az előző két év negatív állampapír-piaci teljesítménye után 2023-ban az indexek nominálisan jól teljesítettek: A legrövidebb, 3 hónapon belüli lejáratú állampapírokat tömörítő ZMAX index 13,5%-ot, az RMAX index is 15,19%-ot emelkedett, míg a teljes piacot reprezentáló CMAX index 25,49%-ot, a csak egyévesnél hosszabb lejáratú idővel rendelkező MAX index pedig 26,82%-ot nőtt.



4.ábra: Hazai állampapírpiazi indexek teljesítménye 2023 év

Az év során a régióban a magyar papírok hozamszintje volt a legmagasabb, az év végi vásárlási kedv a hazai eszközökre volt a legnagyobb hatással, itt esett a legtöbbet az elvárt hozamszint.



5.ábra: 10 éves kötvényhozamok a közép-kelet-európai régióban 2023 év

Az MBH Alapkezelő Zrt, mint vagyonkezelő stratégiája és a teljesítménye

2023. év elejét a kötvénypiac nagyon erősen kezdte, agresszív vételek jelentek meg az év első három hetében: ebből a minirallyból a Pénztár kimaradt, mivel a kockázati tényezőket túl magasnak értékelte a vagyonkezelő. Az időszak során a bankbetét/folyószámlán elhelyezett összeg, illetve a három és hathónapos diszkontkincstárjegyek voltak azok az eszközök, melyeket az Alapkezelő preferált. A portfólió durációját az időszak során csökkent.

A második negyedévben a kamatcsökkentési várakozások az óvatosan javuló infláció miatt kezdtek megjelenni a piaci hozamokban is, így április elejétől a vagyonkezelő elkezdett a lehetőségeken belül hosszabb eszközöket venni (2031, 2032-es lejáratok).

A nyári hónapokban a portfólió durációját meghosszabbították a 2024. év végi, illetve főként a 2025-2026-os lejáratok vásárlásával, mivel a hozamgörbe ezen részét júliusban még nem nyomta le annyira a piaci kereslet, mint az éven belüli papírokat és a hosszabb lejáratokat.

Az év végéhez közeledve – az amerikai jegybanki kommunikáció megváltozásával szinkronban, mikor a FED hangnemet váltott és a jövőbeni kamatcsökkentések lehetőségét kezdte el hangsúlyozni - a vagyonkezelő a tízéves szegmensben vállalt pozíciókat, illetve visszatért a 2024-es lejáratok vásárlásához.

2023. év során az alapkezelő többször tapasztalt elarázódást a diszkontkincstárjegy és a rövid kötvény hozamokban, azonos kockázati profil mellett sikerült 50-100 bázispont különbséggel hasonló lejáratú papírokat cserélni.

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

MBH Gondoskodás Ep Fedezeti portfólió			
Időszak	Hozam	Referencia-	
		hozam	Diff
2023 Q1	3.49%	3.14%	0.36%
2023 Q2	7.08%	6.48%	0.60%
2023 Q3	2.59%	2.86%	-0.27%
2023 Q4	5.51%	5.02%	0.48%
2023	19.95%	18.64%	1.31%

MBH Gondoskodás Ep Működési portfólió			
Időszak	Referencia-		
	Hozam	hozam	Diff
2023 Q1	3.36%	3.02%	0.35%
2023 Q2	6.09%	6.02%	0.07%
2023 Q3	2.87%	3.06%	-0.19%
2023 Q4	4.48%	4.37%	0.11%
2023	17.86%	17.48%	0.37%

MBH Gondoskodás Ep Likviditási portfólió			
Időszak	Referencia-		
	Hozam	hozam	Diff
2023 Q1	3.30%	3.02%	0.29%
2023 Q2	5.84%	6.02%	-0.18%
2023 Q3	2.66%	3.06%	-0.40%
2023 Q4	4.19%	4.37%	-0.19%
2023	16.95%	17.48%	-0.53%

A vagyonkezelő teljesítményének értékelése

- A negyedik negyedév tekintetében mind a Fedezeti, mind a Működési portfólió felülteljesítette, míg a Likviditási portfólió kisebb mértékben alulteljesítette a referenciaindex hozamát.
- Éves szinten a Fedezeti portfólió jelentős, a Működési kisebb mértékben benchmark fölött teljesített, míg a Likviditási portfólió elmaradt a referencia-indextől.
- 2023-ban a kötvénypiac – elsősorban az infláció jelentős mérséklődése miatt – bekövetkező általános hozamcsökkenésnek köszönhetően kiemelkedően teljesített, ezt az Alapkezelő az első két negyedévben a duráció hosszabbításával sikeresen képezte le.

A hozamráták számításai a vagyonkezelői gyakorlatban általánosan használt piaci értékelések alapján készültek.

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

A tagok egyéni számláján negyedévente a felosztott hozam és a felosztásban résztvevő tagok átlagegyenlegének hányadosaként számolt fedezeti tartalék hozamrátája 2023. évben alábbi számítás szerint 9,4632%. Ezek a vagyon- és letétkezelői díjakkal csökkentett, ténylegesen felosztott nettó hozamok. A felosztható hozamok meghatározása a sajátos könyvvizetési előírásoknak megfelelően nem a vagyonkezelői teljesítmények számolásánál használt piaci értékek, hanem a könyv szerinti értékek felhasználásával történik.

	nettó hozamráták				
	Q1	Q2	Q3	Q4	éves
hozam Ft	207 113 375	183 666 201	165 144 985	761 778 014	1 317 702 575
átlagállomány	14 196 273 541	14 215 071 326	14 603 900 582	14 313 893 115	
hozam %	1,4589%	1,2921%	1,1308%	5,3219%	9,4632%

Tájékoztatásul bemutatjuk a bruttó hozamrátákat is:

	bruttó hozamráták				
	Q1	Q2	Q3	Q4	éves
hozam Ft	215 080 134	191 460 334	173 160 754	769 884 877	1 349 586 099
átlagállomány	14 196 273 541	14 215 071 326	14 603 900 582	14 313 893 115	
hozam %	1,5150%	1,3469%	1,1857%	5,3786%	9,7015%

A referenciahozamok, azok összetevői, valamint néhány pénzüpi index időszaki eredményei:

	referenciahozam				
RMAX (70%)	2,7655%	5,1165%	3,4526%	3,0792%	15,1942%
MAX (30%)	3,9264%	9,6925%	1,4732%	9,6321%	26,8211%
fed refhozam	3,1367%	6,4788%	2,8614%	5,0239%	18,6361%

	kiegészítésül				
ZMAX	3,1076%	4,4648%	2,9111%	2,3965%	13,5032%
BUBOR 3H	4,1256%	4,1109%	3,6223%	2,8765%	15,5643%

Az éves felosztott 9,7015% hozam és a 19,95% vagyonkezelői piaci hozam kapcsolata:

- Először azt említjük meg, hogy 2022. évre a tagok egyéni számláira felosztott hozam 1,10% volt a vagyonkezelői bruttó, idő súlyos elven számolt hozam pedig -0,44% (2021-ben ugyanezen kettő érték pedig +1,02% és -3,69%), tehát kettő éven keresztül a kedvezőtlen befektetési környezet miatti negatív vagyonkezelői hozamok mellett (minden negyedévben!) pozitív hozamot osztottunk a tagok egyéni számláira, mégpedig a jogszabályok és a belső szabályzataink teljes betartása mellett. Az okok az egészség és önszegélyező pénztárak sajátos könyvvizetési előírásaiban és a Pénztár befektetési politikájában megfogalmazott irányelvekben keresendők. Ezek részletes ismertetése meghaladja jelen dokumentum kívánatos terjedelmét.
- A vagyonkezelés csak a likviditás teljeskörű biztosítása mellett történhet. Miután az egészség- és önszegélyező pénztárban jellegét tekintve folyamatosak a kifizetések, ezért a befektetések érdemi részét (esetünkben a fedezeti tartalék kb. 10 %-át) likvid eszközökben (betét és számlapénz) kell tartani, melyek hozama jellemzően alacsonyabb a vagyonkezelő hozamainál, így a teljes tagi vagyon hozama a vagyonkezelői hozamnál a likviditás biztosítása következtében összességében jellemzően kisebb. A 2022-es év ebben a tekintetben rendhagyó volt, a 2023-as a BUBOR vonatkozásában részben úgyszintén. A diszkontkincstárjegyek teljesítménymérésére használt RMAX index éves változása +15,19%, az éven túli államkötvények teljesítménymérésére használt MAX index éves változása 26,82% volt. A banki eszközök teljesítménymérésére a MAX indexcsaládból többnyire a ZMAX a használatos (éves 13,50%-os bővülés), avagy pl. a BUBOR család valamely tagja használatos (az 1; 3 ill. 12 hónapos BUBOR éves hozama érték alapú indexre átszámolva 16,45%; 15,56% ill. 14,36% volt).
- 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 2023-ban a banki befektetések jelentősen javították a vagyonkezelői teljesítményeket.

Portfólió állomány üzleti év végi könyv szerinti értéke 2023.12.31-én

71EDAA

Pénzüri portfólió állománya a migrációs adat alapján (könyv szerinti értékben)

Nemzetközi egyenlesek

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISINazonosító kód	Tételei neve	Egy egységnyi eszköz névértéke	Devizanem	Működési alap			Lárvénylást alap			Összesen					
							Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s
001	71EDAA0	Portfólió azonosító kódja																
002	71EDAA1	Portfólió összesen																
003	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz állomány																
004	71EDAA111	Helyi pénzügyi intézményeknél																
005	71EDAA112	Helyi pénzügyi intézményeknél																
006	71EDAA11201	MBH pénzügyi intézmény számla	10300002-20177920-200002395	10011922	HUF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	71EDAA11202	MBH kárméltósági számla	10300002-20177920-49020013	10011922	HUF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	71EDAA11203	MBH Kiegészítő adókövetés ny. számla	10300002-20177920-49020013	10011922	HUF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	71EDAA113	Szefekció számla																
010	71EDAA11301	CEB Befektetési számla	10700172-26100407-52000001	10138915	HUF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
011	71EDAA11302	CIB Befektetési számla	10700172-26100407-51200002	10138915	HUF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
012	71EDAA11303	CIB Befektetési számla	10700172-26100407-51200009	10138915	HUF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
013	71EDAA114	Lezárt betét (belföldes) - nem zárt betétcsaládon kívül																
014	71EDAA11401	MBH Lekötött betét	10300002-20177920-200002395	10011922	HUF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	71EDAA11402	CIB Lekötött betét	10700172-26100407-52000001	10138915	HUF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	71EDAA11403	CIB Lekötött betét	10700172-26100407-51200002	10138915	HUF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
017	71EDAA11404	OTP Lekötött betét	11752007-66555555-00000000	10537914	HUF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
018	71EDAA12	Értékpapírok összesen																
019	71EDAA121	Helyi pénzügyi intézményeknél értékpapírok (kötvények)																
020	71EDAA12101	Magyar Államköt.																
021	71EDAA1210101	D-40131	HU0000024021	D-40131	HUF	15 000	147 149	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
022	71EDAA1210102	D-40221	HU0000024624	D-40221	HUF	25 000	222 092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
023	71EDAA1210103	D-40320	HU0000024970	D-40320	HUF	150 000	1 471 727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
024	71EDAA1210104	D-40320	HU0000024814	D-40320	HUF	50 000	432 418	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
025	71EDAA1210105	D-40430	HU0000024673	D-40430	HUF	140 000	1 237 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
026	71EDAA1210106	D-40520	HU0000024756	D-40520	HUF	143 700	1 324 468	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
027	71EDAA1210107	D-41030	HU0000024959	D-41030	HUF	51 400	751 551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
028	71EDAA1210108	40-48	HU0000040008	40-48	HUF	149 187	1 514 250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
029	71EDAA1210109	20-42	HU0000040371	20-42	HUF	101 300	919 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	71EDAA1210110	20-25	HU0000040278	20-25	HUF	108 900	997 548	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
031	71EDAA1210111	20-25	HU0000040340	20-25	HUF	37 887	372 550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
032	71EDAA1210112	20-25	HU0000040411	20-25	HUF	53 100	483 828	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
033	71EDAA1210113	20-25	HU0000040934	20-25	HUF	1 135	10 405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
034	71EDAA1210114	20-25	HU0000040180	20-25	HUF	92 865	843 202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
035	71EDAA1210115	20-25	HU0000040532	20-25	HUF	92 865	843 202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
036	71EDAA1210116	20-25	HU0000040543	20-25	HUF	92 865	843 202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
037	71EDAA1210117	20-25	HU0000042001	20-25	HUF	90 871	841 816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
038	71EDAA1210118	20-25	HU0000042610	20-25	HUF	94 000	790 244	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
039	71EDAA1210119	20-25	HU0000040432	20-25	HUF	10 000	51 321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	71EDAA1210120	20-25	HU0000040434	20-25	HUF	42 900	483 337	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
041	71EDAA1210121	20-25	HU0000040434	20-25	HUF	27 000	150 266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
042	71EDAA1210122	20-25	HU0000040552	20-25	HUF	27 000	150 266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

71EDAA

Részlet a portfólió állomány a tárgyidőszak záró napján (Könyv szerinti érték)

Sorszám	Számlakód	Megnevezés	ISIN számszék kód	Tétel neve	Egy- egysé- g név rétárka	Deviza nem	Fedezett alap			Működési alap			Azonosítatlan (függő) befizetések			Összesen			
							Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték				
							4	5	6	7	8	9	10	11	12		13	14	15
							0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
043	71EDAA12102	Erkécsap, amelyben foglalt kiszárazott tejpor és kávé állam készítmény készítéséhez																	
044	71EDAA12103001	Kávé																	
045	71EDAA12103	Kávé																	
046	71EDAA12103001	Kávé																	
047	71EDAA12104	Erkécsap, amelyben foglalt kiszárazott tejpor és kávé állam készítmény készítéséhez																	
048	71EDAA12104001	Kávé																	
049	71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																	
050	71EDAA12105001	Külföldön bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																	
051	71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																	
052	71EDAA12105001	Külföldön bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																	
053	71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																	
054	71EDAA12107001	Külföldön bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																	
055	71EDAA12108	Magyarországon bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																	
056	71EDAA12108001	Külföldön bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																	
057	71EDAA12108	Magyarországon bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																	
058	71EDAA12108001	Külföldön bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																	
059	71EDAA12110	Magyarországon bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																	
060	71EDAA12110001	Külföldön bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																	
061	71EDAA122	Részvények																	
062	71EDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más értéktőzsdére bevezetett, külföldön Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény																	
063	71EDAA12201001	Részvények																	
064	71EDAA12202	Tízadára vagy más elsmert értékű részvény bevezetett, külföldön Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény																	
065	71EDAA12202001	Részvények																	
066	71EDAA123	Belföldi értékpapírok, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok																	
067	71EDAA12301	Magyarországon bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott részvény																	
068	71EDAA12301001	Külföldön bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott részvény																	
069	71EDAA12301001	Külföldön bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott részvény																	
070	71EDAA12302	Magyarországon bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott részvény																	
071	71EDAA12302001	Külföldön bejegyzett gazdasági szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott részvény																	
072	71EDAA12303	Részvényalap																	
073	71EDAA12303001	Részvényalap																	
074	71EDAA12304	Részvényalap																	
075	71EDAA12304001	Részvényalap																	

71EDAA

Pécsézi portfóió állománya a könyvtárakról és a napján (könyv szerinti értékek)

Nyitvatartás: 2023.01.01-től

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/Azonosító kód	Tétel neve	Egy egységnyi érték névértéke (azaz forint)	Főosztály			Könyvtári alap			L. osztály			Azonosítatlan (függő) beírások			Könyv szerinti érték	Mód
						Portfóió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfóió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfóió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfóió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
3	b	c	d	e1	e2	e3	f1	f2	f3	g1	g2	g3	h1	h2	h3	i1	i2	Z	
076	71EDAA123105	Abecda és számok alfabé																	
077	71EDAA123106001																		
078	71EDAA123106	Számzavarok alfabé																	
079	71EDAA123106001																		
080	71EDAA123107	Ingatlanok alfabé																	
081	71EDAA123107001																		
082	71EDAA123108	Köcskés alfabé																	
083	71EDAA123108001																		
084	71EDAA123109	Megaművelet alfabé																	
085	71EDAA123109001																		
086	71EDAA123110	Vegyes alfabé																	
087	71EDAA123110001																		
088	71EDAA1232	Különböző bejegyzett befektetési alapok																	
089	71EDAA123201																		
090	71EDAA123201001																		
091	71EDAA123202	Ukrániai pénzügyi alap																	
092	71EDAA123203	Északkelet alfabé																	
093	71EDAA123203001																		
094	71EDAA123204	Augusztus alfabé																	
095	71EDAA123204001																		
096	71EDAA123205	Aranykor alfabé																	
097	71EDAA123205001																		
098	71EDAA123206	Számzavarok alfabé																	
099	71EDAA123206001																		
100	71EDAA123207	Ingatlanok alfabé																	
101	71EDAA123207001																		
102	71EDAA123208	Köcskés alfabé																	
103	71EDAA123208001																		
104	71EDAA123209	Megaművelet alfabé																	
105	71EDAA123209001																		
106	71EDAA123210	Vegyes alfabé																	
107	71EDAA123210001																		
108	71EDAA123210001	Egyéb közzétett befektetési alapok																	
109	71EDAA1233	Járások alfabé																	
110	71EDAA1233001																		
111	71EDAA124	Magyarországon bejegyzett jelzálog-nyilvántartás alfabé (közvetlenül, nyilvánosan forgalomba hozott jelzálogal)																	
112	71EDAA12401																		
113	71EDAA12401001																		
114	71EDAA12402	Különböző bejegyzett jelzálog-nyilvántartás alfabé (közvetlenül, nyilvánosan forgalomba hozott jelzálogal)																	
115	71EDAA1240001																		
116	71EDAA13	Hátrélt alfabé																	
117	71EDAA13001																		
118	71EDAA14	Célok alfabé																	
119	71EDAA14001																		
120	71EDAA15	Repülőgépek alfabé																	
121	71EDAA15001																		
122	71EDAA16	Ingatlanok alfabé																	
123	71EDAA16001																		

71EDAA
Pénzürti portfólió állományra és értéktárgyakra vonatkozó napján (könyv szerinti értéket)

Sorozás	Sorszáma	Magnevezés	ISINazonosító kód	Tétel neve	Egy egységnyi nettó értéke (forintban)	Deviza nem	Feltételek alap			Működési alap			Azonosítatlan (faggyú) befizetések			Mód
							Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	
124	71EDAA17	Egyéb, másodlagos vagy más szabályozott számon jegyzett értékpapír														
125	71EDAA17001	Egyéb, másodlagos vagy más szabályozott számon jegyzett értékpapír														
126	71EDAA18	Egyéb, másodlagos vagy más szabályozott számon jegyzett értékpapír														
127	71EDAA18001	EZK Kft-ben lévő 25%-os üzletész értéke	EZK üzletész értéke		13000	HUF	0	0	0	27 271	227 319	0	0	0	27 271	227 319
128	71EDAA18002	DIMENZIO-HED Kft-ben lévő 10%-os üzletész értéke	DIMENZIO-HED Kft. üzletész értéke		5 000	HUF	0	0	0	0	5 000	0	0	0	0	5 000
129	71EDAA18003	MBH Gemtosztás Pénztárszolgáltató Kft.-ben lévő 31,0%-os üzletész értéke	MBH Gemtosztás Pénztárszolgáltató Kft. üzletész értéke		184 850	HUF	0	0	0	0	184 850	0	0	0	0	184 850
130	71EDAA18004	MBH Befektetési Alapkezelő Zrt. 27 088 db "A" sorozatú 1000 Ft névértékű részvény	HU00000200779		1	HUF	0	0	0	27 000	21 850	0	0	0	27 000	21 850
131	71EDAA18205	MBH Befektetési Alapkezelő Zrt. 1 db "G" sorozatú 1000 Ft névértékű részvény	HU00000200845		1	HUF	0	0	0	10	10	0	0	0	0	10
132	71EDAA18006	MBH Befektetési Alapkezelő Zrt. 1 db "K" sorozatú 1 000 Ft névértékű részvény	HU00000200850		1	HUF	0	0	0	1 000	1 000	0	0	0	0	1 000
133	71EDAA18007	Dimenzio 223 Pénztárszolgáltató Zrt. 2000 db "A" sorozatú 1000 Ft névértékű részvény	Dimenzio 223 Pénztárszolgáltató Zrt. részvények illikvencs értékpapír		10	HUF	0	0	0	2000	2 000	0	0	0	2000	2 000

A portfolió állomány 2023.12.31-i könyv szerinti értéke 17 699 357 eFt, amely 82,97%-a, 14 685 042 eFt a Vagyonkezelőhöz került kihelyezésre. Ebből az értékpapírok állománya 14 682 874 eFt, a befektetési számlák egyenlege 2 168 eFt, lekötött betét nem volt.

A vagyonkezelésben lévő értékpapírok a pénztári vagyon közel 83%-át képezik, amelyek 41%-a DKJ, 6 020 056 eFt, 59%-a Magyar Államkötvény 8 662 818 eFt.

Az értékpapír állományból 14 074 601 eFt a fedezeti, 468 759 eFt a működési, valamint 139 514 eFt a likviditási alap javára kerültek befektetésre.

Vagyonkezelésbe ki nem helyezett eszközeit a Pénztár likviditási célból a pénzforgalmi számlán, illetve lekötött betét formájában tartja. Továbbá a saját kezelésében lévő pénzeszközeiből - a működési alap terhére - tulajdonosi részesedést vásárolt: E2K Kft. (25%), Dímenzió-MED Kft. (10%), MBH Gondoskodás Pénztárszolgáltató Kft. (31,6%), MBH Alapkezelő Zrt. (3,36%), valamint Tiszavirág 2223 Pénztárszolgáltató Zrt. (40%), melyeket az egyéb befektetések, részesedések soron mutat ki 227 519 eFt értékben.

A vagyon 17%-a saját kezelésű pénzeszközökből áll 3 014 315 eFt értékben, amely a bankszámlák 2 786 796 eFt összegéből, melyen belül a lekötött betét állománya 1 900 000 eFt, valamint az egyéb részesedések, befektetések 227 519 eFt összegéből tevődik össze.

Hozamfelosztás

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

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

A bankszámla kamat fedezeti alapra jutó hozamrészenek 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 fedezeti alapon felosztott éves hozam 2023-ban 1 326 733 eFt volt, amelyből a tagok egyéni számlájára 1 317 702 eFt, a célzott szolgáltatási számlák tartalékára összességében 9 031 eFt hozamot írt jóvá a Pénztár. Az egyéni számlákra felosztott nettó hozamráta 9,46% volt.

Az éves hozamráta számításának módja

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

VI. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. Alkalmazotti létszám és javadalmazása

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

2023.12.31-én a Pénztár dolgozóinak létszáma közül a főállású teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma 33 fő, a főállású részmunkaidőben foglalkoztatott dolgozó 6 fő, a nem főállású részmunkaidőben foglalkoztatott létszám 15 fő, jogi állományban nem volt munkavállaló. Megbízási jogviszonyban foglalkoztatottak létszáma: 2 fő.

A Pénztár 2023. évi statisztikai állományi létszáma 50,09 fő volt, ami 1,17 fővel volt alacsonyabb a 2022. évi 51,26 főnél.

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

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tárgy/Bázis %
Állományba tartozók munkabére	316 147	372 830	117,93
Állományon kívüliek béreköltsége	18 904	9 962	52,70
Kiegészítő vállalkozási tevékenység béreköltsége	1 680	1 470	87,50
Béreköltség összesen:	336 731	384 262	114,12

2. Tisztségviselők javadalmazása

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai 2023. évben összesen 8 200 eFt javadalmazásban részesültek, mely tiszteletdíj formájában került kifizetésre.

3. Taglétszám alakulása

Megnevezés	Bázis 2022.	Tény 2023.	Tény/Bázis %	Terv 2023.	Tény/Terv %
Nyitó létszám	202 328	200 358	99,03	200 244	100,06
Új belépő	1 934	2 102	108,69	3 400	61,82
Átlépő más Pénztárból	54	84	155,56	200	42,00
Átlépő más Pénztárba	297	365	122,90	400	91,25
Elhunyt	534	409	76,59	500	81,80
Kilépő	3 021	2 608	86,33	3 600	72,44
Tagdíj nemfizetés miatti megszűnés (kizárás)	106	1 014	956,60	1 000	101,40
Záró létszám	200 358	198 148	98,90	198 344	99,90
Átlaglétszám	201 343	199 253	98,96	199 294	99,98

A taglétszám záró állománya 198 148 fő, amely az előző évhez képest 2 210 fővel volt alacsonyabb. A 2023. évi létszám csökkenés döntő mértékben a kilépő tagok (2 608 fő) magas száma miatt következett be, melyet csak részben kompenzált az új belépők (2 102 fő) és a más Pénztárból átlépők (84 fő) létszáma.

A 2023. évi nyitó taglétszám 200 358 fő volt, az új belépők és társ pénztárból átlépők száma 2 186 fő, tagsági viszony megszűnése miatti csökkenés összességében 4 396 fő. A Pénztár záró taglétszáma 198 148 fő.

2023-ban, 1 014 fő tartósan inaktív pénztártag kizárásra került az Igazgatótanács 45/2023. (07.28.) határozata alapján, a tervezett 1 000 fővel szemben.

A 2023. évre előirányzott 198 344 záró taglétszámmal szemben 196 fővel zárt alacsonyabb létszámmal a Pénztár, ami egyrészt a 3 600 fővel tervezett új belépők és a Pénztárba átlépők 1 414 fővel történő elmaradása miatt következett be, ugyanakkor az 5 500 fővel tervezett tagsági viszony megszűnés 1 104 fővel kedvezőbben alakult. A nyitó taglétszám 114 fővel volt magasabb a tervezettnél.

A Pénztár átlagos taglétszáma 2023-ban 199 253 fő, amely az előző évhez képest 2 090 fővel, a tervezett 199 294 főhöz viszonyítva 41 fővel volt alacsonyabb.

4. Taglétszám alakulása korévenként

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						Mód										
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró											
													1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
													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	1	0	0	0	0	0	0	0	1										
003	74A03	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
004	74A04	19	4	4	0	0	0	0	0	0	0	8										
005	74A05	20	9	8	0	0	1	0	0	0	0	16										
006	74A06	21	33	18	0	0	0	0	0	0	0	51										
007	74A07	22	41	28	0	3	1	0	0	0	0	65										
008	74A08	23	74	33	0	0	1	0	0	0	0	106										
009	74A09	24	138	42	0	0	1	0	0	0	0	179										
010	74A10	25	223	54	0	1	2	0	0	0	0	274										
011	74A11	26	333	48	0	0	3	0	1	0	0	377										
012	74A12	27	481	80	1	2	1	0	0	0	0	559										
013	74A13	28	769	62	1	3	4	0	0	0	0	825										
014	74A14	29	946	63	2	3	12	0	1	0	0	995										
015	74A15	30	1 242	75	1	5	15	0	3	0	0	1 295										
016	74A16	31	1 578	73	5	4	18	0	2	0	0	1 632										
017	74A17	32	2 233	56	2	5	23	2	0	0	0	2 261										
018	74A18	33	2 483	64	2	9	29	2	2	0	0	2 507										
019	74A19	34	2 904	68	1	11	32	0	3	0	0	2 927										
020	74A20	35	3 400	70	1	9	48	1	7	0	0	3 406										
021	74A21	36	3 996	54	3	12	37	0	8	0	0	3 996										
022	74A22	37	4 767	50	3	13	60	4	18	0	0	4 725										
023	74A23	38	5 498	75	5	12	67	0	24	0	0	5 475										
024	74A24	39	5 530	47	4	12	65	3	27	0	0	5 474										
025	74A25	40	6 047	53	3	18	56	1	32	0	0	5 996										
026	74A26	41	6 462	52	0	14	64	1	27	0	0	6 408										
027	74A27	42	6 983	58	1	11	64	2	29	0	0	6 936										
028	74A28	43	7 207	52	9	12	65	4	29	0	0	7 158										
029	74A29	44	7 549	49	8	12	84	3	34	0	0	7 473										
030	74A30	45	7 838	65	4	18	66	2	32	0	0	7 589										
031	74A31	46	7 978	55	2	17	91	5	37	0	0	7 883										
032	74A32	47	8 119	69	6	18	76	6	36	0	0	8 055										
033	74A33	48	7 874	56	1	13	68	4	44	0	0	7 802										
034	74A34	49	7 441	57	1	13	81	8	32	0	0	7 365										
035	74A35	50	5 851	32	0	11	62	2	11	0	0	5 797										
036	74A36	51	5 665	49	5	14	61	7	32	0	0	5 605										
037	74A37	52	5 378	40	3	5	55	6	27	0	0	5 328										
038	74A38	53	5 338	46	2	11	38	3	31	0	0	5 303										
039	74A39	54	5 298	48	2	9	47	7	22	0	0	5 263										
040	74A40	55	5 049	39	1	7	42	8	17	0	0	5 015										
041	74A41	56	4 674	21	1	6	43	5	22	0	0	4 620										
042	74A42	57	4 100	22	0	6	54	5	11	0	0	4 046										
043	74A43	58	3 932	21	0	11	44	6	15	0	0	3 877										
044	74A44	59	3 732	21	2	7	69	17	21	0	0	3 641										
045	74A45	60	3 476	15	0	8	75	10	22	0	0	3 376										
046	74A46	61	3 158	19	0	4	70	11	15	0	0	3 077										
047	74A47	62	3 365	18	0	2	74	14	7	0	0	3 288										
048	74A48	63	3 272	17	0	0	72	24	14	0	0	3 179										
049	74A49	64	3 247	10	2	2	69	11	18	0	0	3 159										
050	74A50	65	3 058	11	0	7	103	18	11	0	0	2 930										
051	74A51	66	2 896	5	0	3	103	15	18	0	0	2 762										
052	74A52	67	2 822	7	0	1	74	23	12	0	0	2 719										
053	74A53	68	2 826	7	0	0	63	20	10	0	0	2 740										
054	74A54	69	2 767	3	0	0	54	21	10	0	0	2 685										
055	74A55	70	2 183	4	0	0	50	22	10	0	0	2 105										
056	74A56	71	1 564	2	0	0	22	15	11	0	0	1 518										
057	74A57	72	1 341	1	0	0	19	7	16	0	0	1 300										
058	74A58	73	1 159	1	0	0	26	8	8	0	0	1 118										
059	74A59	74	929	1	0	0	15	14	5	0	0	896										
060	74A60	75	745	1	0	1	13	6	8	0	0	718										
061	74A61	76	590	1	0	0	17	7	66	0	0	501										
062	74A62	77	402	1	0	0	5	7	37	0	0	354										
063	74A63	78	279	0	0	0	7	7	22	0	0	243										
064	74A64	79	269	0	0	0	7	3	27	0	0	232										
065	74A65	80	222	0	0	0	5	2	25	0	0	190										
066	74A66	81	161	0	0	0	2	3	5	0	0	151										
067	74A67	82	107	0	0	0	0	2	0	0	0	105										
068	74A68	83	91	0	0	0	1	1	0	0	0	89										
069	74A69	84	65	0	0	0	1	2	0	0	0	62										
070	74A70	85	50	0	0	0	1	2	0	0	0	47										
071	74A71	86	44	0	0	0	0	1	0	0	0	43										
072	74A72	87	28	0	0	0	1	1	0	0	0	26										
073	74A73	88	45	0	0	0	1	3	0	0	0	41										
074	74A74	89	32	0	0	0	0	1	0	0	0	31										
075	74A75	90	30	0	0	0	1	1	0	0	0	28										
076	74A76	91	23	0	0	0	1	4	0	0	0	18										
077	74A77	92	20	0	0	0	0	2	0	0	0	18										
078	74A78	93	27	0	0	0	1	1	0	0	0	25										
079	74A79	94	9	0	0	0	0	0	0	0	0	9										
080	74A80	95	13	0	0	0	1	2	0	0	0	10										
081	74A81	96	8	0	0	0	0	1	0	0	0	7										
082	74A82	97	9	0	0	0	1	0	0	0	0	8										
083	74A83	98	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8										
084	74A84	99	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6										
085	74A85	100	17	0	0	0	0	3	0	0	0	14										
086	74A86	Osszesen	200 358	2 102	84	365	2 608	409	1 014	0	0	198 148										

6. Munkáltatói szerződések

Munkavállalók száma	2022.		2023.		Változás		
	Sáv	db	fő	db	fő	db	fő
1 000 fő felett		13	30 585	13	30 120	0	-465
501-1000 fő		17	11 242	17	11 091	0	-151
251-500 fő		41	13 517	39	12 836	-2	-681
101-250 fő		119	17 916	122	18 448	3	532
51-100 fő		191	13 299	182	12 645	-9	-654
11-50 fő		828	18 474	830	18 646	2	172
10 fő alatt		4 453	12 117	4 449	12 056	-4	-61
Munkáltatói szerződések összesen:		5 662	117 150	5 652	115 842	-10	-1 308
Egyéni tagok			83 208		82 306		
Záró taglétszám:			200 358		198 148		

Év végén 5 652 munkáltatói partnere volt a Pénztárnak, számuk összességében 2023-ban 10 munkáltatóval csökkent. Az egyes munkáltatókhoz kapcsolható dolgozói létszám 1 308 fővel volt alacsonyabb az előző évhez képest.

A munkáltatói háttérrel nyilvántartott tagok 26%-a 13 olyan munkáltatóhoz tartozik, melyeknél 1 000 fő feletti tagot tart nyilván a Pénztár. Körükben az egy munkáltatóra jutó tagi létszám 2 317 fő. A tagok munkáltatók szerinti megoszlására jellemző, hogy a tagok 37%-a (43 347 fő) 1 00 fő alatti, 5 461 munkáltatók munkavállalója. A tagok száma a 101-250 és a 11-50 fő közötti vállalati kör kivételével csökkent.

7. Ellenőrzések

2023. évben megkezdődött a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti szerv 5 éves, átfogó vizsgálata, amely 2019. május 8-tól a vizsgálatot lezáró döntés időpontjáig tart. Az első kérdéssor 2023. július 12-én érkezett a Pénztárhoz, melyekre vonatkozóan a válaszok augusztusban, határidőre beküldésre kerültek. 2023. szeptember 4-11. között a Felügyelet helyszíni vizsgálatot tartott, melynek keretében a szakértőkkel, vezető tisztségviselőkkel, valamint kiemelten az informatikai terület munkavállalóival személyes interjúk történtek. Az adatbekérések év végéig folyamatosak voltak, melyekre az adatszolgáltatás minden esetben határidőre megtörtént. Az előzetes vizsgálati jelentést a Pénztár 2024. január 4-én kapta meg, melyre az észrevételeket határidőre megküldte. Az MNB átfogó vizsgálata, határozat kiadásával várhatóan 2024. májusában kerül lezárásra.

8. Mérleg fordulónapja után bekövetkezett jelentős esemény

A mérleg fordulónapját követően olyan esemény nem történt, amely a 2023. évre visszamenőleg hatással lenne. A makrogazdasági körülményekben továbbra is hullámzások tapasztalhatók, különösen a több területen zajló háborúk és geopolitikai feszültségek következtében. A hazai infláció folyamatos további javulásának, valamint a 2024. évben jelentkező gazdasági növekedés hatásai nem mérhetők fel teljes körűen a Pénztár gazdálkodásában, tevékenységében.

2024. január 1-től változás következett be az Igazgatótanács összetételében és elnöki pozíciójában. Ennek következtében 2024-től folyamatosan erősödő, aktív, csoportosintű MBH banki együttműködést folytat a Pénztár számos területet érintően (pl. tagszervezés, keresztértékesítési lehetőségek, marketing megjelenés, termékfejlesztés stb.).

A Pénztár vezetése az Igazgatótanács elnökének irányításával minden területre kiterjedő átvilágítást kezdett el, melynek gazdasági eredményei várhatóan már a folyó évben megmutatkoznak.
Az intézkedésekről az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság folyamatosan tájékoztatást kap.

Budapest, 2025.05.27.



dr. Nagy Dániel
Igazgatótanács elnöke