

Herendi Porcelánmanufaktúra Rt.
Egészségpénztára

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**a 2021. ÉVI ÉVES PÉNZTÁRI
BESZÁMOLÓHOZ**

HERENDI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

1. Általános kiegészítések

A pénztár működési formája: kiegészítő egészségpénztár.

Alapítás időpontja: 2000. augusztus 24.

Fő tevékenysége: Területi elven működő zárt, munkahelyi pénztár

A Pénztár székhelye: 8440 Herend, Kossuth L. u. 140.

A Pénztár adószáma: 18931123-1-19

Vezető tisztségviselők:	Tóth Árpádné	az Igazgatótanács elnöke
	Cziborné Augusztin Ildikó	az Igazgatótanács tagja
	Horváth Mihályné	az Igazgatótanács tagja
	Horváth Dóra	az Igazgatótanács tagja
	dr. Katona Gábor István	az Igazgatótanács tagja
	Hajmássy Marianna	az Ellenőrző bizottság elnöke
	Nagyné Blednik Katalin	az Ellenőrző bizottság tagja
	Viszket Nikoletta	az Ellenőrző bizottság tagja

Számvitelért felelős: SIRO Kereskedelmi, Szolgáltató és Tanácsadó Zrt. külső szolgáltató

A Pénztár tagdíjbevételeinek alapok közötti megoszlása:

Fedezeti alap	95%
Működési alap	4,9%
Likviditási alap	0,1%

Támogatói adomány esetén:

Fedezeti alap	97%
Működési alap	3%
Likviditási alap	0%

2. A számviteli politika fő vonásai

A számviteli politika célja: a pénztár valós pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetének bemutatása.

Alkalmazott értékelési eljárások:

- tárgyi eszközöknél a tényleges beszerzési értéken kerülnek kimutatásra az egyes eszközök,
- értékcsökkenés elszámolási módja: negyedév végén a negyedév első napján állományban lévő, üzembe helyezett immateriális javak és tárgyi eszközök, továbbá az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök után történik az amortizáció elszámolása.
- a Pénztár a 200.000 Ft egyedi beszerzési értékű eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenésként elszámolja.
- az értékcsökkenést a bruttó érték után kell számítani a következő leírási kulcsok szerint:

- vagyoni értékű jogok	16 %
- szellemi termékek	33 %
- épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2 %
- építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 %
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5 %
- számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök	33 %
- járművek	20 %

HERENDI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Könyvvizetés módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel
 Eredmény-megállapítás módja: alaponkénti bontásban
 Mérlegkészítés időpontja: tárgyévét követő év január 31.

3. A valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése

3. 1. Eszközök

Megnevezés	2020.	Megoszlás	2021.	Megoszlás	2021/2020
	(eFt)	(%)	(eFt)	(%)	(%)
<i>A, Befektetett eszközök</i>	0	-	0	-	-
I. Immateriális javak	0	-	0	-	-
II. Tárgyi eszközök	0	-	0	-	-
III. Befektetett pénz. eszk.	0	-		-	-
IV. Üzemeltetésre át. eszk.	0	-	0	-	-
<i>B, Forgóeszközök</i>	56 742	100,00%	49 584	100,00%	87,39%
I. Készletek	0	-	0	-	-
II. Követelések	0	-	0	-	-
III. Értékpapírok	41 032	72,31%	20 004	40,34%	48,75%
IV. Pénzeszközök	15 710	27,69%	29 580	59,66%	188,29%
V. Egyéb aktív pénz. elsz.	0	-	0	-	-
<i>Összesen:</i>	56 742	100,00%	49 584	100,00%	87,39%

adatok eFt-ban

A 2021. év mérleg főösszege 2020. évhez viszonyítva 12,61%-kal csökkent.

A Pénztár év közben diszkont kincstárjegyekbe fektette be a vagyonát.

2021.12.29-én lejárt egy nagyobb összegű állampapír, új vásárlására az év vége miatt már nem volt lehetőség. A lejárt értékpapír helyett a Pénztár 2022. január elején vásárolt diszkont kincstárjegyet. Emiatt, illetve a szolgáltatások zökkenőmentes kifizetése érdekében a pénzeszközök egy része (23.660 eFt) a letétkezelő által kezelt befektetési számlán volt elhelyezve 2021. december 31-én.

A pénztár bankszámláján év végén 5.920 eFt volt. A pénzeszközök mértéke 88,29%-kal nőtt a 2020-as évhez képest.

2021. évre vonatkozóan nem tart nyilván tagdíjkövetelést.

HERENDI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

3. 2. Források

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.	Megoszlás	2021.	Megoszlás	2021/2020
	(eFt)	(%)	(eFt)	(%)	(%)
<i>I. Induló tőke</i>	0	-	0	-	-
II. Be nem fiz. alap. tám.	0	-	0	-	-
III. Tőkeváltozások	0	-	0	-	-
<i>E, Tartalékok</i>	56 739	99,99%	49 584	100,00%	87,39%
I. Fedezeti alap tartaléka	48 783	85,97%	42 222	85,15%	86,55%
II. Működési alap tartaléka	4 493	7,92%	3 866	7,80%	86,04%
III. Likviditási alap tartaléka	3 463	6,10%	3 496	7,05%	100,95%
<i>F, Kötelezettségek</i>	3	0,01%	0	-	-
I. Rövid lej. kötelezettségek	0	-	0	-	-
II. Egyéb passzív pénz. elsz.	3	0,01%	0	-	-
<i>Összesen:</i>	56 742	100,00%	49 584	100,00%	87,39%

A tartalékok tárgyév végére 49.584 ezer forintra csökkentek, ez a bázis évhez képest 12,61%-os csökkenést jelent.

A bázis időszakhoz képest a fedezeti alap tartaléka 13,45%-kal, a működési alap tartaléka 13,96%-kal csökkent, a likviditási alap tartaléka 0,95%-kal nőtt.

Rövid lejáratú kötelezettsége, egyéb passzív pénzügyi elszámolása a Pénztárnak nincs.

4. Tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének és értékcsökkenési leírásának alakulása

A Pénztár a beszámolási időszakban tárgyi eszközökkel nem rendelkezik, értékcsökkenés nem került elszámolásra.

5. Követelések, egyéb aktív pénzügyi elszámolások

2021. évre vonatkozóan a pénztár követelést nem tart nyilván.

6. Értékpapírok

Diszkont kincstárjegy:	D220504	13.002.167 Ft
Diszkont kincstárjegy:	D220504	7.002.188 Ft

A Pénztár letétkezelését az Erste Bank Hungary Zrt. végzi, a befektetések az általa vezetett befektetési bankszámlán bonyolódnak le.

7. Pénzeszközök

2021. december 31-én a Pénztár elszámolási számlájának záró egyenlege: 5.919.847 Ft.

A Pénztár a pénzeszközeinek egy részét, 23.660.000 Ft-ot a letétkezelőnél vezetett befektetési számláján tartotta az alábbi okok miatt:

- kedvezőtlen kamat környezet (bankbetét kamata gyakorlatilag nulla),
- az igénybe vett szolgáltatások zökkenőmentes kifizetése érdekében,

HERENDI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

- 2021.12.29-én lejárt egy nagyobb összegű állampapír, új vásárlására az év vége miatt már nem volt lehetőség. A lejárt értékpapír helyett a Pénztár 2022. január elején vásárolt diszkont kincstárjegyet.

8. Alapok alakulása

8.1. Fedezeti alap

adatok eFt-ban

I. Egyéni számlák		II. Szolgáltatási számlák	
01. Induló tőke nyitó állománya		016. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása		017. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya		018. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya		019. Tőkeváltozások nyitó állománya	0
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása		020. Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
06. Tőkeváltozások záró állománya		021. Tőkeváltozások záró állománya	0
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	41 032	22. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	-27 195	23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	13 837	24. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	7 751	25. Likvid tartalék nyitó állománya	0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	20 634	26. Likvid tartalék tárgyévi változása	0
12. Likvid tartalék záró állománya	28 385	27. Likvid tartalék záró állománya	0
13. Egyéni számlák nyitó állománya	48 783	28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0
14. Egyéni számlák tárgyévi változása	-6 561	29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0
15. Egyéni számlák záró állománya	42 222	30. Szolgáltatási számlák záró állománya	0

A fedezeti alap a Pénztár szolgáltatásainak finanszírozási forrását jelenti.

Az alap záró állománya a beszámolási időszakban 42.222 eFt volt, amely 2020. évhez képest 13,45%-os csökkenést jelent.

8.2. Működési alap

adatok eFt-ban

MŰKÖDÉSI ALAP	
01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	0
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
06. Tőkeváltozások záró állománya	0
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	2 785
09. Befektetett tartalék záró állománya	2 785
10. Likvid tartalék nyitó állománya	4 493
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-3 412
12. Likvid tartalék záró állománya	1 081
13. Működési alap nyitó állománya	4 493
14. Működési alap tárgyévi változása	-627
15. Működési alap záró állománya	3 866

HERENDI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

A működési alap a Pénztár működési költségeinek fedezetére szolgál.

A működési tartalék záró állománya a beszámolási időszakban 3.866 ezer forint volt, amely 2020. évhez képest 13,96 %-os csökkenést jelent.

8. 3. Likviditási alap

adatok eFt-ban

LIKVIDITÁSI ALAP	
01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	0
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
06. Tőkeváltozások záró állománya	0
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	3 382
09. Befektetett tartalék záró állománya	3 382
10. Likvid tartalék nyitó állománya	3 463
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-3 349
12. Likvid tartalék záró állománya	114
13. Likviditási alap nyitó állománya	3 463
14. Likviditási alap tárgyévi változása	33
15. Likviditási alap záró állománya	3 496

A likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére, és a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

Az alap záró állománya az előző évi 3.463 ezer forintról 3.496 ezer forintra emelkedett, amely 0,95%-os növekedést jelent.

Alapok együttesen:

adatok eFt-ban

	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap	48 783	42 222
Működési alap	4 493	3 866
Likviditási alap	3 463	3 496
Összesen	56 739	49 584
Indulótőke		
Tőkeváltozások (+)	0	0
Tartalékok (+)	0	0
Pénztári alapok	56 739	49 584

HERENDI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

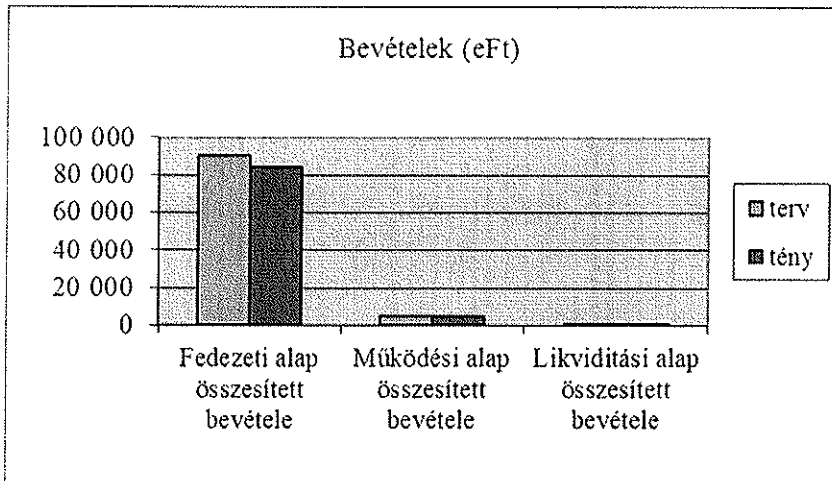
9. Alapok eredménye

9.1. Bevételek (terv-tény összehasonlítás)

adatok eFt-ban

	2021. évi tervek	2021. évi tény	Teljesülés
Összes bevétel:	95 690	89 427	93,45%
Fedezeti alap összesített bevétele	90 500	84 357	93,21%
Működési alap összesített bevétele	5 147	5 037	97,86%
Likviditási alap összesített bevétele	43	33	76,74%
I. Egyéni tagdíj befizetések	12 100	14 436	119,31%
1.1 Fedezeti alapot képező egyéni tagdíj	11 495	13 715	119,31%
1.2 Működési alapot képező egyéni tagdíj	593	707	119,22%
1.3 Likviditási alapot képező tagdíj	12	14	116,67%
II. Munkáltató tagdíj befizetések	27 000	25 626	94,91%
2.1 Fedezeti alapot képező munkáltatói hozzájárulás	25 650	24 356	94,96%
2.2 Működési alapot képező munkáltatói hozzájárulás	1 323	1 251	94,56%
2.3 Likviditási alapot képező munkáltatói hozzájárulás	27	19	70,37%
III. Támogatás	41 500	34 928	84,16%
3.1 Fedezeti alapot képező támogatás	38 315	31 940	83,36%
3.2 Működési alapot képező támogatás	3 185	2 988	93,81%
3.3 Likviditási alapot képező támogatás	0	0	-
IV. Egyéb befizetés	0	0	-
4.1. Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	0	0	-
4.2. Tagok egyéb befizetései	0	0	-
4.2.1. Tagok egyéb befizetései Fedezeti rész	0	0	-
4.2.2. Tagok egyéb befizetései Működési rész	0	0	-
4.2.3. Tagok egyéb befizetései Likviditási rész	0	0	-
VII. Egyéb bevételek	15 040	14 279	94,94%
7.1. Fedezeti alap egyéb bevétele	15 000	14 188	94,59%
7.2. Működési alap egyéb bevétele	40	91	227,50%
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	50	158	316,00%
8.1. Fedezeti	40	158	395,00%
8.2. Működési	6	0	-
8.3. Likviditási	4	0	-
IX. Alapok közötti átcsoportosítás	0	0	-

HERENDI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

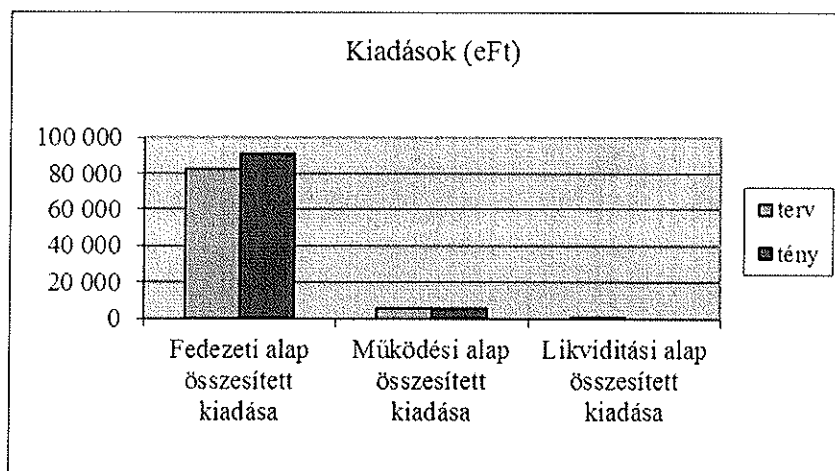


9.2. Kiadások (terv-tény összehasonlítás)

adatok eFt-ban

	2021. évi terv	2021. évi tény	Teljesülés
Összes kiadás:	88 543	96 582	109,08%
Fedezeti alap összesített kiadása	82 608	90 918	110,06%
Működési alap összesített kiadása	5 931	5 664	95,50%
Likviditási alap összesített kiadása	4	0	-
I. Pénztári szolgáltatások	82 000	89 458	109,10%
II. Anyagjellegű kiadások	4 953	5 057	102,10%
III. Személyi jellegű ráfordítások	0	0	-
V. Egyéb kiadások	800	661	82,63%
5.1. Fedezeti alap egyéb kiadásai	0	0	-
5.2. Működési alap egyéb kiadásai	800	661	82,63%
VI. Pénzügyi műveletek ráfordításai	60	75	125,00%
6.1. Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek ráf.	48	75	156,25%
6.2. Működési alap pénzügyi műveleteinek ráf.	8	0	-
6.3. Likviditási alap pénzügyi műveleteinek ráf.	4	0	-
VII. Felügyeleti díj	170	-54	-
VIII. Tagoknak visszatérített összegek	560	1 385	247,32%
IX. Alapok közötti átcsoportosítás	0	0	-

HERENDI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR



A **fedezeti alap** összes bevétele 6,79%-kal alacsonyabb a tervezettnél.

Az egyéni befizetések fedezeti alaphoz jutó része 19,31%-kal magasabb a tervezett összegnél, a munkáltatói hozzájárulás fedezeti alaphoz jutó része 5,04%-kal elmarad a tervezett összegtől.

A támogatói adomány fedezeti alaphoz jutó összege 16,64%-kal marad el a tervben szereplő összegtől.

A fedezeti alap kiadásainak összege 10,06%-kal magasabb a tervben szereplő összegnél, amelynek fő oka, hogy az igénybevett szolgáltatások értéke 9,10%-kal meghaladta a tervezett összeget.

A tagoknak visszatérített összegek jelentős mértékben meghaladják a tervezett összeget (terv 560 eFt, tény 1385 eFt). Ennek okai, hogy egy pénztártag átlépésekor magas összeg került átutalásra a befogadó pénztárba, valamint, hogy több tag elhalálása miatt az örökösöknek/kedvezményezetteknek magasabb összegek kerültek kifizetésre.

A **működési alap** összes bevétele és kiadása a tervezettnél megfelelően alakult (a bevételek 2,14%-kal, a kiadások 4,50%-kal maradtak el a tervezett összegtől).

Az anyagjellegű kiadások 2,10%-kal haladták meg a tervezett összeget.

A bankköltség 17,37%-kal maradt a tervezett szint alatt.

A felügyeleti díj mértéke -54 eFt volt 2021-ben. Ennek oka, hogy a 2020. évi éves felügyeleti díj mértékét a pénztár tévesen állapította meg, és fizette be. A túlfizetés összegét a pénztár visszaigényelte. A visszaigényelt összeg a beszámoló időszakában érkezett meg a pénztár számlájára.

A **likviditási alap** bevétele 23,26%-kal alacsonyabb a tervezettnél. Kiadás nem volt.

9.3. Bevételek (2020-2021. évi adatok alapján)

	2020. tény	2021. tény	2021/2020(%)
Összes bevétel:	91 619	89 427	97,61%
Fedezeti alap összesített bevétele	86 424	84 357	97,61%
Működési alap összesített bevétele	5 160	5 037	97,62%
Likviditási alap összesített bevétele	35	33	94,29%

HERENDI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

9.4. Kiadások (2020-2021. évi adatok alapján)

	2020. évi tény	2021. évi tény	2021/2020(%)
Összes kiadás:	89 168	96 582	108,31%
Fedezeti alap összesített kiadása	83 580	90 918	108,78%
Működési alap összesített kiadása	5 588	5 664	101,36%
Likviditási alap összesített kiadása	0	0	-

A **fedezeti alap** bevételei 2,39 %-kal csökkentek, a kiadásai 8,78 %-kal nőttek a bázis időszakhoz képest. A beszámolási időszakban a fedezeti alap eredménye -6.561 ezer Ft.

A bevételek közül a tagok által fizetett tagdíj mértéke 6,82%-kal, a munkáltatói hozzájárulás összege 4,68%-kal csökkent a bázis időszakhoz képest. A támogatóktól befolyó összeg 1,18%-kal nőtt a bázis időszakhoz képest.

A pénzügyi műveletek bevétele 2,60%-kal nőtt az előző évhez képest.

A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg 1,68%-kal csökkent a 2020. évi tényadatokhoz képest.

Az egészségpénztári szolgáltatásokra kifizetett összeg 8,35%-kal nőtt a bázis időszakhoz képest.

Az egészségpénztári szolgáltatásokra kifizetett összeg az eredmény kimutatás táblában 33 eFt-tal magasabb, mint a szolgáltatási adatokat tartalmazó táblában. Ennek az az oka, hogy az eredmény kimutatás táblában a szolgáltatásokra kifizetett összegek között a kártyadíjak összege is szerepel.

A **működési alap** eredménye 2020. évben -428 eFt, 2021-ben -627 eFt volt.

A **likviditási alap** tárgyévi eredménye 33 eFt.

9. 5. Alapok tárgyévi eredményének vizsgálata a terv tükrében:

	2021. évi tervadat (eFt)	2021. évi tényadat (eFt)	Teljesülés (%)
Alapok bevételei	95 690	89 427	93,45 %
Alapok kiadásai	88 543	96 582	109,08 %
Alapok eredménye	7 147	-7 155	-
Fedezeti alap eredménye	7 892	-6 561	-
Működési alap eredménye	-784	-627	-
Likviditási alap eredménye	39	33	84,62%

A **fedezeti alap** bevételei összességében 6,79%-kal maradnak el a tervezett összegtől. A bevételek közül a tagok által fizetett tagdíjak összege meghaladta tervezettét, a többi bevétel (munkáltatói hozzájárulás, támogatói adomány, adóhatóság által átutalt összeg) alacsonyabb volt a tervezett összegénél.

A **működési alap** bevételei 2,14%-kal, a kiadásai 4,50%-kal alacsonyabbak a tervezett összegeknél.

A **likviditási alap** bevételei 23,26%-kal voltak alacsonyabbak a tervezettnél. A likviditási alapnak kiadása nem volt.

A terv-tény összehasonlításnál megállapítható, hogy az alapok egymás közötti aránya megfelelő.

10. Kötelezettségek, egyéb passzív pénzügyi elszámolások

A beszámolási időszakban kötelezettséget a Pénztár nem tart nyilván.

HERENDI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

11. Egészségpénztári szolgáltatások

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	2021/2020 (%)
	2020. év	2021. év	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	82 508	89 425	108,38%
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	82 403	89 290	108,36%
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	11 912	17 176	144,19%
otthoni gondozás támogatása	0	0	-
gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	100	0	-
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	-
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	-
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	-
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	-
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	-
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	70 391	72 114	102,45%
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	48 182	47 195	97,95%
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	16 971	19 214	113,22%
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	5 238	5 705	108,92%
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	-
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	-
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	-
Egyéb	0	0	-
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	105	135	128,57%
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	-
sporteszközök vásárlásának támogatása	105	135	128,57%
gyógyteák, fog- és szájpolók vételárának támogatása	0	0	-
Egyéb	0	0	-

HERENDI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Az egészségpénztári szolgáltatások értéke a bázis évhez képest 8,38%-kal nőtt.

A Pénztár által 2021-ben kifizetett összes szolgáltatás értékének 52,78 %-át a gyógyszer- és gyógyhatású készítmények kifizetése tette ki. Ez az arány 2020-ban 58,40 % volt.

2021-ben jelentősen (44,19%-kal) nőtt a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítésére, helyettesítésére kifizetett összegek mértéke.

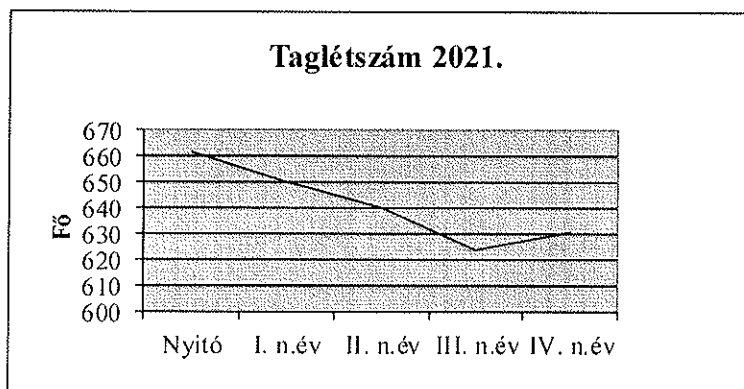
A Pénztár folyamatosan vizsgálta a szolgáltatások kifizetését. A vizsgálat eredményeként megállapítható, hogy a 2021-es évben a szolgáltatások volumene és a kifizetések összhangban voltak. Sem a szolgáltatások színvonalával, sem a kifizetések teljesítésével kapcsolatban nem érkezett észrevétel, panasz.

A Pénztárnál a szerződéskötések nagy része a tagok kérése alapján történik, így a tagok maguk választhatják ki a számukra legmegfelelőbb szolgáltatót.

12. Taglétszám alakulása 2021-ben

2021-ben a Pénztár taglétszáma az alábbi táblázatban leírtak szerint változott:

2021. évi nyitó létszám	662 fő
Új belépő (+)	31 fő
Más pénztárból átlépő (+)	0 fő
Kilépő (-)	57 fő
Elhalálozott (-)	4 fő
Más pénztárba átlépő (-)	1 fő
2021. évi záró taglétszám	631 fő



A pénztár taglétszáma 2020. évhez képest 4,68%-os csökkenést mutat.

Mivel a Pénztár zárt, munkahelyi pénztár, ezért a taglétszám a Herendi Porcelánmanufaktúra Zrt. létszámához hasonlóan alakul.

13. Tájékoztató kiegészítések

- A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben nem ismertett kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.
- A beszámolási időszakban a Pénztárnak alkalmazottai nincsenek, bérjellegű kiadások tervezésre nem kerültek, és ilyen jogcímen kifizetések sem történtek.
- A Pénztár tisztségviselői a Közgyűlés döntése alapján, valamint a pénzügyi terv értelmében díjazásban nem részesültek.
- 2021. évben a Pénztár nem végzett kiegészítő vállalkozási tevékenységet.

HERENDI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

- A hozamfelosztás az alapok napi egyenlege arányában, a tagok napi egyéni számlaegyenlegei arányában történik.
- 2021. évben olyan rendkívüli esemény nem történt, mely a pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére jelentős hatással lett volna.
- A pénztártagok és a szolgáltatók igényei alapján új szolgáltatókkal való szerződéskötések folyamatosan történnek.
- A Pénztár a beszámolási időszakban prevenciós szolgáltatásokat nem számolt el, prevenciós szűrővizsgálatokat nem nyújtott.
- A Pénztárban nem volt olyan pénztártag, aki rendelkezett volna két éves lekötésről.
- 2020. márciusa óta az országnak mind egészségügyi, mind gazdasági szempontból roppant nehéz helyzettel kell szembenéznie. A koronavírus járvány az élet minden szegmensét jelentősen befolyásolja.
A fertőzés terjedésének megelőzése céljából - mind a pénztártagok, mind a pénztár ügyintézőinek védelme érdekében - a Pénztár Igazgatótanácsa különböző intézkedéseket hozott.
- A 2022. február 24-én kitört orosz-ukrán háború várható hatása - a Pénztár jövőbeni működésére - jelenleg nem ismert. A Pénztár portfóliójában semmilyen orosz/ukrán kitettség nincs.

Mellékletek: Üzleti év végi állomány könyv szerinti értéke (1. sz. melléklet)

Taglétszám korévenkénti alakulása (2. sz. melléklet)

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként (3. sz. melléklet)

Szolgáltatást igénybevevők létszámának korévenkénti alakulása (4. sz. melléklet)

Herend, 2022. április 26.

Herendi Porcelánmanufaktúra Rt.
EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
8440 Herend, Kossuth L. s. 140.

.....
Tóth Árpádné
Igazgatótanács elnöke

A portfólió állomány üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	Összesen
Portfólió összesen	42 222	3 866	3 496	0	49 584
Bankszámlák és készpénz összesen	4 725	1 081	114	0	5 920
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla	4 725	1 081	114	0	5 920
Befektetési számla	23 660	0	0	0	23 660
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	13 837	2 785	3 382	0	20 004
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	13 837	2 785	3 382	0	20 004
Magyar állampapír	13 837	2 785	3 382	0	20 004
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)					
Külföldi állampapír					
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal					
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt					
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír					
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
Részvények					
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény					
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény					
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív értékpapír					
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot					
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot					
Egyéb kollektív befektetési értékpapír					
Jelzáloglevél					
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél					
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel- intézet által kibocsátott jelzáloglevél					
Határidős ügyletek					
Opciós ügyletek					
Repo ügyletek					
Ingatlan					
Kockázati tőkealap-jegy					
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír					